



**UNIVERSIDAD DE CUENCA Y EL INSTITUTO DE
ALTOS ESTUDIOS NACIONALES**

**CENTRO DE POSGRADOS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE GOBIERNO Y ADMINISTRACIÓN
PÚBLICA**

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

**“ANÁLISIS SOBRE LA DEVOLUCIÓN DEL IMPUESTO
AL VALOR AGREGADO DE ADULTOS MAYORES EN
LA CIUDAD DE MACHALA, PERIODO 2010 – 2015.”**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCION DEL TITULO DE
MAGISTER EN ADMINISTRACION TRIBUTARIA**

**AUTOR:
YIMMY FRANCISCO FERNÁNDEZ CUENCA**

**DIRECTOR:
ING. BERTHA AGRIPINA ELIZALDE RAMOS**

**CUENCA
2016**



RESUMEN

El presente trabajo investigativo se relaciona al análisis sobre el conocimiento que tienen los adultos mayores de la ciudad de Machala con relación al proceso de “devolución del Impuesto al Valor Agregado”, con lo cual se pretende medir el impacto que tiene en los montos devueltos por parte del Servicio de Rentas Internas, durante el periodo 2010 – 2015.

El problema central se relaciona con las complejidades que existen en los procesos y la normativa de la devolución del Impuesto al Valor Agregado para adultos mayores, esto debido al escaso conocimiento de muchos contribuyentes. Se revisaron las reformas referentes a la devolución del IVA y además, las opiniones de los adultos mayores con relación al objeto de estudio. Adicionalmente se planteó una investigación de campo para conocer la opinión de las personas adultas mayores así como datos estadísticos para evaluar y entender el comportamiento del número de solicitudes, montos devueltos y beneficiarios en la ciudad de Machala.

Se puede concluir que al establecer la incidencia de la cultura tributaria de este grupo social y su impacto en los montos devueltos por la administración tributaria, se pudo conocer que existe desconocimiento por parte de los adultos mayores, lo cual obstaculiza el desarrollo normal del proceso de devolución de IVA. Los procesos burocráticos y la falta de la cultura tributaria en los adultos mayores son un factor que incide negativamente en los montos de las solicitudes de devolución; por lo cual solo una pequeña proporción de los posibles beneficiarios acceden a este; mermando sus ingresos al pagar un impuesto al consumo del cual están exonerados.

Palabras claves: Adultos mayores, devolución, Impuesto al Valor Agregado, Beneficios tributarios.



ABSTRACT

This investigation relates to the analysis of knowledge among old man the city of Machala in relation to the process of "return of the Value Added Tax", which is intended to measure the impact on the amounts returned by of the Servicio de Rentas Internas, in the period 2010-2015.

The central problem is related to the complexities that exist in the processes and rules of the return of the Impuesto al Valor Agregado for old mans, this due to poor knowledge of many taxpayers. reforms concerning VAT refunds were reviewed and also the views of older adults in relation to the object of study. Additionally a field investigation was raised to know the opinion of the elderly as well as statistical data to assess and understand the behavior of the number of requests, returned amounts, beneficiaries in the city of Machala.

It can be concluded that setting the incidence of the tax culture of this social group and their impact on the amounts returned by the tax administration, it was known that there is a lack of knowledge by older adults, hindering the normal development of the process VAT refund. Bureaucratic procedures and lack of tax culture in older adults are a factor that negatively affects the amount of the refund applications; so only a small proportion of potential beneficiaries access to this; depleting their income to pay a consumption tax which are exempt.

Keywords: Older adults, return, Value Added Tax, Tax Benefits.



ÍNDICE GENERAL

RESUMEN	2
ABSTRACT	3
CLAUSULAS DE DERECHOS DE AUTOR	¡Error! Marcador no definido.
CLAUSULAS DE PROPIEDAD INTELECTUAL	¡Error! Marcador no definido.
DEDICATORÍA	12
AGRADECIMIENTO	13
INTRODUCCIÓN	14
1. TÍTULO:	14
2. JUSTIFICACIÓN:.....	14
3. CONTEXTUALIZACIÓN DEL TEMA:.....	16
4. OBJETIVOS:.....	17
a. OBJETIVO GENERAL:.....	17
b. OBJETIVOS ESPECÍFICOS:.....	17
5. OBJETO DE ESTUDIO Y MARCO TEÓRICO:	17
CAPÍTULO 1:	
ANTECEDENTES TEÓRICOS Y LEGALES DEL BENEFICIO TRIBUTARIO	
DEVOLUCIÓN DE IVA PARA ADULTOS MAYORES.....	
1.1. Adulto mayor – conceptualización.....	21
1.2. Derecho de los adultos mayores.....	22
1.2.1. A nivel internacional.....	22
1.2.2. A nivel nacional.....	27
1.3. Revisión legal del tema en Ecuador.....	31
1.3.1. Constitución de la República del Ecuador año 2008	31
1.3.2. Ley de Anciano	33
1.3.3. Leyes tributarias	34
1.4. La devolución de Impuesto al Valor Agregado adultos mayores	36



CAPÍTULO 2:

COMPORTAMIENTO DE LOS MONTOS, SOLICITUDES Y BENEFICIARIOS DE LA DEVOLUCIÓN DE IVA PARA ADULTOS MAYORES EN LA CIUDAD DE MACHALA DURANTE EL PERIODO 2010 – 2015..... 52

- 2.1. Análisis sobre el comportamiento de los montos devueltos de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. 52
- 2.2. Análisis sobre el comportamiento de las solicitudes de devolución de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. 54
- 2.3. Análisis sobre el comportamiento del total de beneficiarios de devolución de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. 57
- 2.4. Impacto de los montos devueltos por concepto de IVA adultos mayores en el total recaudado de IVA en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015..... 59
- 2.5. Problemas en el proceso de devolución de IVA de adultos mayores. 61

CAPÍTULO 3:

ANÁLISIS DEL PROCESO Y LA APLICACIÓN DE LA DEVOLUCIÓN DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO DE ADULTOS MAYORES, 2010 – 2015..... 65

- 3.1. Diseño de la encuesta..... 65
- 3.2. Población y muestra..... 65
- 3.3. Proceso de recolección de la información..... 66
- 3.4. Presentación de los resultados obtenidos..... 67
- 3.5. Análisis de los resultados..... 81

CAPÍTULO 4:

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES..... 84

- 4.1. Conclusiones..... 84
- 4.2. Recomendaciones. 86

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:..... 87

REFERENCIA BIBLIOGRAFICA 88

ANEXOS.....92



ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	
Naciones Unidas: Principios rectores en favor de los Adultos Mayores.	25
Tabla 2.	
Cronología de la normativa del adulto mayor a nivel mundial y nacional.....	28
Tabla 3.	
Fundamentos de la Constitución del Ecuador del año 2008, con relación a los derechos del adulto mayor.	32
Tabla 4.	
La base legal tributaria del Ecuador.....	36
Tabla 5.	
Cambios suscitados a partir de la Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Públicas.....	49
Tabla 6.	
Valor de la solicitud y valores devueltos de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.....	56
Tabla 7.	
Valor máximo mensual a devolver IVA adultos mayores sobre promedio de solicitud IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.	57
Tabla 8.	
Participación de los valores devueltos de IVA adultos mayores en el IVA total recaudado en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares y porcentajes.	60



ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Consideración de lo que integra bienes y servicios de primera necesidad.	35
Gráfico 2. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte frontal: Acuerdo de responsabilidad y datos personales.....	41
Gráfico 3. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2016 parte frontal: Acuerdo de responsabilidad y datos personales.....	42
Gráfico 4. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte frontal: Resumen de facturas y valores solicitados.....	42
Gráfico 5. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2016 parte frontal: Resumen de facturas y valores solicitados.....	43
Gráfico 6. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte posterior: cuenta de pago, firma y autorización a terceros	44
Gráfico 7. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2016 parte posterior: cuenta de pago, firma y autorización a terceros.....	45
Gráfico 8. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte posterior: requisitos para presentar la solicitud.	46
Gráfico 9. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte posterior: requisitos para presentar la solicitud.	46
Gráfico 10. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 ANEXO: detalle de comprobantes de ventas.	47



Gráfico 11. Comportamiento de los montos devueltos de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.	52
Gráfico 12. Variación porcentual de los montos devueltos de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.	53
Gráfico 13. Solicitudes de devoluciones de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.	55
Gráfico 14. Beneficiarios de la devolución del IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.	57
Gráfico 15. Número de solicitudes promedio de devolución del IVA adultos mayores por cada beneficiario en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.	58
Gráfico 16. Accedido al beneficio tributario que tienen los adultos mayores.	67
Gráfico 17. Opinión le merece este beneficio tributario	68
Gráfico 18. Cuándo fue la primera vez que solicito la devolución de impuesto al valor agregado.	69
Gráfico 19. Cómo calificaría los requisitos para acceder a la devolución de impuesto al valor agregado.	70
Gráfico 20. Cómo calificaría el proceso de devolución de impuesto al valor agregado.	71
Gráfico 21. Vía por la cual el contribuyente realiza la solicitud de devolución de IVA.	72
Gráfico 22. Conocimientos en el uso de computadora e internet.	73
Gráfico 23. Cuando llena los formularios para la solicitud de devolución de IVA ¿Alguien le ayuda?	74
Gráfico 24. ¿Generalmente la solicitud de devolución de devolución es contestada en los tiempos establecidos en la ley?	75
Gráfico 25. ¿Considera que el Servicio de Rentas Internas ha simplificado con el pasar de los años el proceso de devolución de impuesto al valor agregado?	76



Gráfico 26. ¿Le ha beneficiado la emisión de facturas electrónicas para el proceso de devolución?	77
Gráfico 27. ¿Cuánto dinero recibe en promedio por devolución mensual?	78
Gráfico 28. Cree que el servicio de Rentas Internas se ha preocupado de simplificar el trámite de devolución de IVA	79
Gráfico 29. Ha llegado al tope máximo de devolución del impuesto al valor agregado establecido en la normativa	80



Yimmy Francisco Fernández Cuenca, autor de la tesis "Análisis sobre la devolución del Impuesto al Valor Agregado de adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Magister en Administración Tributaria. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 06 de diciembre del año 2016

YIMMY FRANCISCO FERNÁNDEZ CUENCA

CI. 0704526482



Yimmy Francisco Fernández Cuenca, autor de la tesis "Análisis sobre la devolución del Impuesto al Valor Agregado de adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Cuenca, 06 de diciembre del año 2016

YIMMY FRANCISCO FERNÁNDEZ CUENCA

CI. 0704526482



DEDICATORÍA

Mi tesis la dedico principalmente a mis padres que han estado conmigo en todos los buenos y malos momentos. A tí mamá y a tí papá, por haberme ayudado en todo sentido desde el principio de mi formación profesional hasta el momento en que me encuentro ahora.

A todos mis hermanos y demás familiares porque ustedes me han brindado sus consejos para que pueda seguir cumpliendo mis metas que son muchas. Aún tengo mucho que alcanzar pero con la dedicación, esfuerzo y compromiso que aplico a las mismas, sé que poco a poco las iré alcanzando.



AGRADECIMIENTO

Por el presente trabajo de tesis agradezco a ti Dios por tus bendiciones para llegar hasta este punto de mi carrera profesional, es una meta más que sin tu ayuda no podría hacerse realidad.

A la Universidad de Cuenca y al Instituto de Altos Estudios Nacionales por darme la oportunidad de estudiar esta Maestría en Administración Tributaria.

A mi directora de tesis y a mis profesores de la Universidad de Cuenca quienes con sus conocimientos y su experiencia, han logrado que pueda desarrollar todas las aptitudes necesarias para lograr la ejecución de mi tesis.

Y finalmente, agradezco inmensamente a todas las personas (amistades, colegas y compañeros de estudio) que han formado parte de mi vida profesional por brindarme sus consejos, su apoyo y experiencia.

Muchas Gracias.



INTRODUCCIÓN

1. TÍTULO:

“Análisis sobre la devolución del Impuesto al Valor Agregado de adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015.”

2. JUSTIFICACIÓN:

La presente investigación se desarrolla bajo los aspectos de análisis alineados a los determinantes del comportamiento tributario; así como a los impactos de las acciones que realiza la administración tributaria en pro de vigilar la correcta devolución de impuestos. También evalúa los mecanismos del Servicio de Rentas Internas para cumplir con los derechos del contribuyente y; finalmente, ejercer la potestad tributaria bajo los lineamientos expuestos en la Constitución Nacional del Ecuador del año 2008, con relación a los principios que guían el Régimen Tributario ecuatoriano.

Se debe tener presente que debido a que el tema se direcciona a los adultos mayores y el IVA; es necesario tener en cuenta que el beneficio de la devolución de este impuesto se expidió en la Ley del Anciano emitida por el H. Congreso Nacional (2006). Es así que quienes hayan cumplido los sesenta y cinco años de edad, ya sean personas nacionales o extranjeras y que tengan cédula de ciudadanía ecuatoriana, pueden acceder a esta exoneración. Este beneficio tributario se presenta como una gran oportunidad para que los adultos mayores no se vean afectados por los impuestos al consumo, pudiendo obtener una devolución de lo pagado y con ello equilibrar sus finanzas personales.



Se debe tener presente que los impuestos indirectos no miden la capacidad económica del contribuyente, lo que ocasiona graves problemas de desigualdad debido a que no considera que el contribuyente está o no en capacidad de tributar.

Cabe destacar que aunque la devolución del impuesto al valor agregado en Ecuador se puede presentar mensualmente, muchos de los adultos mayores desconocen de este derecho; ocasionando que este grupo de la sociedad no se vea beneficiado.

Al existir desconocimiento no se cumplen los principios básicos de la Ley del Anciano, la cual busca defender y proteger el derecho a un nivel de vida que garantice la salud corporal y psicológica; así como también, la alimentación, vestimenta, vivienda, asistencia médica, atención geriátrica y gerontológica integral, entre otros servicios sociales necesarios para una vida plena; pues al pagar un impuesto al consumo se disminuye la capacidad monetaria del ciudadano. Es por ello que es necesario analizar el conocimiento que tienen los adultos mayores de la ciudad de Machala con relación a la “devolución del Impuesto al Valor Agregado” y con ello medir el impacto en los montos devueltos por el Servicio de Rentas Internas, durante el periodo 2010 – 2015.

Se debe considerar que acorde a lo expuesto por la Asamblea Nacional Constituyente (2008), **“el régimen tributario se rige por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos”** (art. 300). Es decir que se consideran como prioritarios aquellos impuestos directos y progresivos y no los indirectos y regresivos, como lo es el IVA.

Este trabajo de titulación plantea en base a los posibles problemas detectados la oportunidad de generar propuestas innovadoras de mejora, por lo cual este proyecto de investigación se presenta como una iniciativa



para conocer y analizar si la devolución del IVA de adultos mayores otorgada por parte de la administración tributaria ha mejorado la eficiencia, simplicidad administrativa y transparencia de este proceso, durante el periodo de estudio. Es por lo antes expuesto que el trabajo de investigación planteado, a más de destacarse por su importancia en el ámbito tributario, social y económico, permitirá exponer el comportamiento y aspectos a mejorar en lo que concierne a la devolución del IVA de adultos mayores.

Adicionalmente, se busca profundizar en los conocimientos adquiridos en el área tributaria de los derechos del contribuyente, así como afianzar las enseñanzas recibidas durante la Maestría de Administración Tributaria y contribuir por medio de este trabajo académico a la solución de la problemática planteada.

3. CONTEXTUALIZACIÓN DEL TEMA:

El problema del presente proyecto investigativo se direcciona al desconocimiento que tienen los adultos mayores de la ciudad de Machala con relación al beneficio tributario de devolución del IVA. Se asume que no se solicita la devolución por desconocimiento y dificultad en los procesos de llenado de solicitud; lo cual se contrapone a los derechos del contribuyente y direccionamiento del principio tributario denominado simplicidad administrativa y eficiencia.

Otro de los problemas detectados es que en algunas solicitudes de devolución del IVA de adultos mayores ingresan facturas que no necesariamente justifican el consumo de estas personas; más bien al ser ayudados por familiares o amigos incluyen facturas que no representan consumos de los beneficiarios directos. Esta situación resta dinero a los ingresos fiscales y podrían considerarse como un riesgo tributario para el Servicio de Rentas Internas.



4. OBJETIVOS:

a. OBJETIVO GENERAL:

Analizar el nivel de conocimiento y satisfacción que tienen los adultos mayores de la ciudad de Machala con relación a la “devolución del Impuesto al Valor Agregado” y su impacto en los montos devueltos por el Servicio de Rentas Internas, durante el periodo 2010 – 2015.

b. OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Describir los antecedentes teóricos y legales del beneficio tributario relacionado a la devolución de IVA para adultos mayores.
- Analizar el comportamiento de los montos, solicitudes, beneficiarios y acciones de control de la devolución de IVA para adultos mayores en la ciudad de Machala, durante el periodo 2010 – 2015.
- Analizar el nivel de conocimiento y satisfacción de los adultos mayores de la ciudad de Machala respecto al proceso de la devolución de IVA y atención de la administración tributaria.
- Describir las conclusiones y recomendaciones del estudio.

5. OBJETO DE ESTUDIO Y MARCO TEÓRICO:

El objeto de estudio del presente trabajo investigativo son los adultos mayores de la ciudad de Machala y la devolución del IVA. Se debe tener presente que se considera como adulto mayor a toda persona que tenga 65 años en adelante (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2014). Este grupo de personas son consideradas como un sector de atención prioritaria; lo que conlleva a que se lo identifique como un grupo social de gran importancia en el Ecuador. Por tal motivo al realizar este estudio se espera



contribuir con un gran aporte para mejorar y promover el buen vivir de estas personas.

Se debe tener presente que la Asamblea Nacional Constituyente (2008) indica en la constitución que ***“las personas adultas mayores recibirán atención prioritaria y especializada en los campos público y privado, en especial en los campos de inclusión social y económica”*** (art. 36). Adicionalmente en el artículo 37, numeral 5 se indica que este grupo de la población tiene el derecho de recibir exenciones en el régimen tributario.

Cabe destacar que el impuesto al valor agregado es el tributo con mayor participación dentro de la recaudación nacional. Aunque su imposición es indirecta debido a que no mide los niveles ingresos o poder adquisitivo del contribuyente su importancia radica en los niveles de consumo de la ciudadanía. Acorde a lo expuesto por el Servicio de Rentas Internas (2016), el IVA grava el valor de *“la transferencia de dominio o a la importación de bienes muebles de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados”* (p.1). Es decir que este impuesto debe ser pagado por toda persona que realice una transacción comercial, cuya tarifa del tributo puede ser del 12% (actualmente 14%) y 0%.

Se debe tener presente que los tributos en el Ecuador representan un porcentaje significativo dentro del Presupuesto General del Estado y; de ellos, en promedio el 52% se originan por la recaudación de impuestos indirectos; como lo son el Impuesto al Valor Agregado e Impuesto a los Consumos Especiales. Esto demuestra la importancia del IVA en los niveles de recaudación nacional.

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se requiere de la revisión de fuentes bibliográficas (libros, informes y leyes) y estadísticas del Servicio de Rentas Internas y del Centro de Estudios Fiscales. Se requerirá



también de un trabajo de campo para lo cual se utilizará una investigación de tipo exploratoria y descriptiva. Adicionalmente se calculará el tamaño de la muestra y se desarrollará la plantilla de encuesta para obtener información de los adultos mayores con la finalidad de comenzar el trabajo de campo; y, posteriormente, continuar con la tabulación y presentación de los resultados. Se utilizarán fuentes bibliográficas que permitan el entendimiento del tema en su totalidad, de tal forma que luego se puedan desarrollar las respectivas conclusiones y recomendaciones. Como se puede evidenciar las fuentes de información citadas son primarias y secundarias, dado que se obtendrá información de primera mano con el trabajo de campo y; adicionalmente, se consultará información existente proporcionada por entes gubernamentales o instituciones que tengan información relacionada al tema. El enfoque del estudio es cualitativo y cuantitativo.

Hay que tener en cuenta que el sistema tributario constituye un muy importante instrumento de política económica, que a más de brindarle recursos públicos al Estado permite el estímulo de la inversión, el ahorro y una mejor distribución de la riqueza, por lo que es necesario introducir, en el marco jurídico que lo rige, herramientas que posibiliten un manejo efectivo y eficiente del mismo, que posibilite el establecimiento de tributos justos y que graven al contribuyente sobre la base de su verdadera capacidad para contribuir (Asamblea Constituyente, 2007).

Según el Servicio de Rentas Internas (2013) se garantiza el cumplimiento de los Derechos del Contribuyente, los cuales por ninguna razón deben ser violentados. Uno de los derechos del contribuyente es la capacitación e información; motivo por el cual no debería existir desconocimiento de los adultos mayores con relación al proceso de devolución del IVA.

Por lo antes expuesto, es oportuno desarrollar el presente trabajo con la finalidad de analizar la percepción y conocimiento de los adultos mayores acerca de este derecho garantizado por el Estado, la devolución del Impuesto al Valor Agregado.



El presente trabajo investigativo se relaciona al análisis sobre el conocimiento que tienen los adultos mayores de la ciudad de Machala con relación al proceso de “devolución del Impuesto al Valor Agregado”, con lo cual se pretende medir el impacto que tiene en los montos devueltos por parte del Servicio de Rentas Internas, durante el periodo 2010 – 2015.

Como se mencionó se pretende establecer la incidencia de la cultura tributaria de este grupo social y su impacto en los montos devueltos por la administración tributaria. Se considerará para el trabajo que en ocasiones los procesos burocráticos y la falta de la cultura tributaria en los adultos mayores son un factor que podría estar incidiendo negativamente en las solicitudes de devolución; por lo cual se podría estimar que no todas las personas mayores a 65 años gozan de este beneficio; mermando sus ingresos al pagar un impuesto al consumo del cual están exonerados.

Cabe señalar que el problema central se relaciona con las posibles complejidades que existen en los procesos y la normativa de la devolución del Impuesto al Valor Agregado para adultos mayores, esto debido al escaso conocimiento de muchos contribuyentes. Por ese motivo se revisan las reformas referentes a la devolución del IVA y además, las opiniones de los adultos mayores con relación al objeto de estudio, con la finalidad de que se pueda entender y describir el comportamiento de los montos devueltos por el Servicio de Rentas Internas.

Es por lo anteriormente expuesto que se plantea una investigación de campo para conocer la opinión de las personas adultas mayores así como datos estadísticos para evaluar y entender el comportamiento del número de solicitudes, montos devueltos, beneficiarios así como también acciones de control a la devolución del IVA en la ciudad de Machala.



CAPÍTULO 1:

ANTECEDENTES TEÓRICOS Y LEGALES DEL BENEFICIO TRIBUTARIO RELACIONADO A LA DEVOLUCIÓN DE IVA PARA ADULTOS MAYORES.

1.1. Adulto mayor – conceptualización

El ser humano es el ente más importante de la ciencia económica, pues se lo conoce como aquel que busca generar riquezas para satisfacer sus necesidades a través de una proporción óptima de gastos e inversiones. Desde la ciencia social y natural la vida de todo ser humano responde a un ciclo natural que se caracteriza por el nacimiento, el crecimiento, la reproducción, el envejecimiento y la muerte; la plenitud en cada etapa depende de las condiciones vitales de cada persona así como de los derechos y garantías que cada país le otorgue, permitiendo que obtengan una vida satisfactoria, con plenitud y salud, es decir otorgando bienestar.

Acorde a lo indicado por el Ministerio de Inclusión Económica y Social (2014) la vida del ser humano se divide en etapas, cada una con gran importancia hasta llegar a la adultez mayor, a partir de los 65 años. La última etapa se concibe en una realidad importante del hombre dado que ya contribuyó con su fuerza laboral y productiva para generar riquezas. Tributariamente ya contribuyó durante un largo periodo por lo cual es necesario premiar con beneficios a este grupo de la población.

El envejecimiento tiene incidencia en la persona, la familia y la comunidad, por lo cual es necesario revalorizar el rol de las personas adultas mayores en la sociedad. El estado por medio de políticas públicas debe generar planes de desarrollo a nivel nacional y local generando para ellos el estado denominado del buen vivir, pues este solo se alcanza con la aplicación de parámetros que encierra el bienestar social.



Según un estudio desarrollado por Barraza y Castillo (2006) la sociedad tiene un pensamiento errado de lo que significa llegar a la vejez, consideran que esta etapa de la vida es una de las más difíciles del ser humano, donde la tristeza, soledad y carga emocional emergen, causando varios problemas psicológicos en los adultos mayores. Esta forma de pensar es equivocada; la sociedad o el colectivo no han realizado mayores esfuerzos para cambiar esta idea.

Acorde a lo mencionado por Huenchuan (2011) “envejecer bien es el ideal de todos, pero una vejez positiva solo puede ser el resultado de una vida enmarcada en los parámetros que encierra el bienestar social” (p.5). Se debe tener presente que existen varios paradigmas con relación a la comprensión de lo que significa el envejecimiento, donde se conoce que las leyes son el principal rector para promover los derechos de los ancianos.

1.2. Derecho de los adultos mayores

1.2.1. A nivel internacional

Hay que tener presente que a nivel mundial, los derechos de las personas de la tercera edad se fundamentan en la Declaración Universal de los Derechos Humanos de 1948, donde se proclama “el derecho de toda persona a un nivel de vida digna y la garantía de seguridad para la vejez”. Sin embargo en el campo normativo recién desde el año 2000 se comenzaron a registrar avances considerables en relación a los derechos de los adultos mayores, profundizando mucho más en la importancia de promover normas que impacten en el bienestar de este grupo poblacional.

Un informe de Huenchuan y Jaspers (2013) indican que a nivel mundial se registran cuatro declaraciones de la Naciones Unidas para llegar a un consenso acerca de la determinación de los Derechos de los Adultos



Mayores. A continuación se presenta un resumen de cada una de las reuniones.

La primera se presentó en el año de 1948 en Argentina donde se propuso aspectos claves direccionados a la alimentación, vestimenta, asistencia, salud, trabajo, recreación, respeto y estabilidad física y emocional. Se solicitó informes y documentos para que la declaración sea aprobada por la Asamblea General pero por motivos burocráticos se diluyó y no fue hasta la década de los noventa cuando se volvió a retomar el asunto.

Es así que la segunda declaración se presentó en el año 1991, donde intervino la Federación Internacional de la Vejez con un documento denominado la “Declaración sobre los derechos y responsabilidades de las personas de edad”, que fundamentó los Principios de las Naciones Unidas en favor de las Personas de Edad. En este se declaró lo siguiente: “Los derechos humanos fundamentales no disminuyen con la edad” haciendo mención a los Derechos ya establecidos por la las Naciones Unidas. Pues debido a la marginación y los impedimentos que la vejez supone es necesario consagrar garantías para que este grupo de personas no pierdan sus derechos. No obstante por razones técnicas no logró abordarse con la rigurosidad que ameritaba el caso planteado.

En el año 1998, se presentó ante la Comisión de Desarrollo Social de la Organización de las Naciones Unidas una iniciativa denominada “Declaración de Interdependencia”, que buscó promover y respetar los vínculos existentes entre las personas y los grupos a escala microsocial. Donde se abordaba a la vejez como un segmento que debía contar con garantías a nivel mundial. Pues en varios países se presentaba discriminación para los ancianos. Aunque esta iniciativa no avanzó, un factor que ayudó a cristalizar los Derechos de los Adultos Mayores fue que realizaba recomendaciones sobre la interdependencia de las personas y la sociedad; la interdependencia de las etapas de la vida en los ámbitos de la educación y la capacitación, el empleo y la actividad productiva, la



protección de los Ingresos, la salud y los servicios sociales; así como la interdependencia de las generaciones. Lo cual convenció al comité y dio paso a que más adelante se cristalice un proyecto mundial. Actualmente están vigentes las siguientes normas supranacionales:

Declaración Universal de Derechos Humanos la cual reconoce a los ancianos a percibir prestaciones sociales durante esa etapa de sus vidas.

Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales que indica que toda persona sin importar su edad tiene derecho a la seguridad social y seguro social.

La Convención sobre la eliminación de todas las formas de discriminación contra la mujer también de forma indirecta propuso que se prohíbe cualquier tipo de discriminación humana, incluido las edades, asegurando que este no será motivo de prohibición de un seguro social.

Otro de los acuerdos se da en la Convención internacional sobre la protección de los derechos de todos los trabajadores migratorios y de sus familiares, donde se amplió la prohibición de la discriminación por motivos de edad.

En la Convención sobre los derechos de las personas con discapacidad también se alcanzó un gran avance con relación a la protección de los adultos mayores y su acceso normal a los sistemas de integración económica y social. Es decir que se promovió la exclusión de prejuicios, acceso a la justicia y la protección contra la explotación, la violencia y el abuso de cualquier tipo.

Existe un ente que se encarga de proveer leyes y normas que garanticen el cumplimiento de los derechos del anciano, este se llama “Consejo de Derechos Humanos”, donde el fundamento clave para su operación es la no discriminación por edad.

**Tabla 1.****Naciones Unidas: Principios rectores en favor de los Adultos Mayores.**

Principio	Recomendaciones
Independencia	<ul style="list-style-type: none">• Acceso a alojamiento adecuado, comida, agua, vivienda, vestido y atención en salud.• Realización de trabajo remunerado.• Acceso a la educación y a la información.
Participación	<ul style="list-style-type: none">• Inclusión en la formulación y aplicación de las políticas que afectan su bienestar.• Posibilidad de compartir conocimientos y aptitudes con las generaciones más jóvenes.• Formación de movimientos y asociaciones.
Cuidados	<ul style="list-style-type: none">• Disfrute de la atención familiar y acceso a la asistencia médica.• Garantía de los derechos y libertades fundamentales cuando se encuentren en residencias o en instituciones de cuidado y tratamiento.
Autorrealización	<ul style="list-style-type: none">• Acceso a recursos educativos, espirituales y recreativos.
Dignidad	<ul style="list-style-type: none">• Vivir dignamente y con seguridad.• No sufrir explotación, malos tratos físicos y mentales.• Ser tratado decorosamente, con independencia de la edad, sexo, raza, etnia, discapacidad, situación socioeconómica o cualquier otra condición social.• Ser valorado con independencia de la situación económica.

Fuente: Tomado de (Huenchuan & Jaspers, Los derechos de las persona mayores, 2013). Naciones Unidas para el Mundo.

Las Naciones Unidas de la mano de sus departamentos activamente han promovido recomendaciones para que los distintos países desarrollen leyes que aseguren el cumplimiento internacional de los Derechos del Adulto Mayor. De tal manera que los principios en favor de las personas de edad avanzada se puedan cristalizar.

Hay que considerar que el Plan de Acción de Madrid es uno de los instrumentos más importantes de las naciones Unidas para dar seguimiento y cumplimiento a la concepción de que:

“los derechos fundamentales e inalienables consagrados en la Declaración Universal de los Derechos Humanos se aplican plenamente y sin menoscabo a las personas de edad, y reconocieron que la calidad de vida no es menos importante que la longevidad y que, por consiguiente, las personas de



edad deben, en la medida de lo posible, disfrutar en el seno de sus propias familias y comunidades de una vida plena, saludable y satisfactoria y ser estimados como parte integrante de la sociedad” (Huenchuan & Jaspers, Los derechos de las persona mayores, 2013, pág. 11) .

Pues ha implicado un aporte para visibilizar a las personas mayores y sus derechos, pero por la naturaleza de sus recomendaciones, su implementación ha sido muy limitada y no alcanzó el cometido esperado. No obstante acorde a lo expuesto por las Naciones Unidas (2013) se han presentado dos exámenes de evaluación acerca del cumplimiento del Plan de Madrid, el último finalizó en el año 2013 donde se conoció que a nivel mundial; para asegurar el bienestar de los ancianos o personas de la tercera edad, la aplicación de dicho plan ha sido muy lenta con deficiencias significativas entre la práctica y las políticas; así como también la falta de fondos de los gobiernos y la carencia de recursos humanos para dar cumplimiento a lo cometido.

Actualmente se encuentran vigentes los siguientes derechos para las personas de edad:

- “1. Tener acceso a alimentación, agua, vivienda, vestuario y atención de salud adecuados.**
- 2. Tener la oportunidad de trabajar o de tener acceso a otras oportunidades de obtener ingresos.**
- 3. Poder participar en la determinación de cuándo y en qué medida dejarán de desempeñar actividades laborales.**
- 4. Tener acceso a programas educativos y de capacitación adecuados.**
- 5. Tener la posibilidad de vivir en entornos seguros y adaptables a sus preferencias personales y a los cambios de sus capacidades.**
- 6. Poder residir en su propio domicilio por tanto tiempo como sea posible.**
- 7. Permanecer integradas en la sociedad, participar activamente en la formulación y la aplicación de las políticas que afectan directamente su bienestar y poder compartir sus conocimientos con las generaciones más jóvenes.**
- 8. Poder buscar y aprovechar oportunidades de prestar servicio a la comunidad y de trabajar como voluntarios en puestos apropiados a sus intereses y capacidades.**
- 9. Poder formar grupos o asociaciones.**



10. Poder disfrutar de los cuidados y la protección de la familia y la comunidad de conformidad con el sistema de valores culturales de cada sociedad.
11. Tener acceso a servicios de atención de salud que les ayuden a mantener o recuperar un nivel óptimo de bienestar físico, mental y emocional, así como a prevenir o retrasar la aparición de enfermedades.
12. Tener acceso a servicios sociales y jurídicos que les aseguren mayores niveles de autonomía, protección y cuidado.
13. Tener acceso a medios apropiados de atención institucional que les proporcionen protección, rehabilitación y estímulo social y mental en un entorno humanitario y seguro.
14. Poder disfrutar de sus derechos humanos y libertades fundamentales cuando residan en hogares o instituciones donde se les brinden cuidados o tratamiento, con pleno respeto de su dignidad, creencias, necesidades e intimidad, así como de su derecho a adoptar decisiones sobre su cuidado y sobre la calidad de su vida.
15. Poder aprovechar las oportunidades para desarrollar plenamente su potencial.
16. Tener acceso a los recursos educativos, culturales, espirituales y recreativos.
17. Poder vivir con dignidad y seguridad y verse libres de explotaciones y de maltrato físico o mental.
18. Recibir un trato digno, independientemente de su edad, sexo, etnia, discapacidad u otras condiciones, y han de ser valoradas independientemente de su contribución económica” (Asamblea General de las Naciones Unidas (ONU), 1991).

A nivel mundial los gobiernos han promovido leyes y sistemas de asistencia para la personas mayores, entre ellos la seguridad social, asistencia médica, creación de centros gerontológicos, servicios gratuitos, descuentos en tarifas beneficios económicos y otros que dependen de cada legislación.

1.2.2. A nivel nacional

En Ecuador el desarrollo y evolución de las normativas que garantizan un trato justo y diferenciado para los adultos mayores responden a una tendencia internacional que con el pasar de los años se fue integrando al sistema legal nacional en sus distintas ramas. En Resumen se puede



apreciar que las normativas a nivel internacional y nacional presentaron la siguiente cronología.

Tabla 2.

Cronología de la normativa del adulto mayor a nivel mundial y nacional.

Periodo	Ley o contenido legal	Resumen
1948-1998	Acuerdos y compromisos internacionales	En el ámbito internacional los derechos de las personas adultas mayores se encuentran contemplados en la Declaración Universal de los Derechos Humanos de 1948, donde se proclama “el derecho de toda persona a un nivel de vida digna y la garantía de seguridad para la vejez”.
1982	Plan de Acción Internacional sobre el Envejecimiento	Consiste en garantizar que, en todo el mundo, la población adulta mayor puede envejecer con seguridad y dignidad y puede continuar participando en sus respectivas sociedades como ciudadanos con plenos derechos.
1990	Declaración 1ero. de octubre	Se contempla como Día internacional de las personas de edad.
1991	Programación de principios de Naciones Unidas	Determina los principios a favor de las personas de edad.
1991	Ley del Anciano - Ecuador	Tiene como objetivo primordial garantizar el derecho a un nivel de vida que asegure salud corporal y psicológica, alimentación, vestido, vivienda, asistencia médica, atención geriátrica y gerontológica integral y los servicios sociales necesarios para una existencia útil y decorosa.
1998	Constitución del Ecuador	A las personas adultas mayores las colocaba dentro de los grupos vulnerables, concepto que ha sido cuestionado por considerar que podría tener efectos discriminatorios sobre los grupos de personas que son llamadas de esa manera.
2002	Conferencia Mundial y Plan de Acción Internacional Madrid	Contempla el envejecimiento y su estrategia regional de implementación.
2004	Ley de Régimen Tributario Interno	En el caso de las personas adultas mayores y con discapacidad, señala las exenciones a las que están sujetas por su condición, lo que representa un beneficio directo a este grupo de población.
2008	Constitución de la República	La actual Constitución habla “grupo de atención prioritaria”, lo que implica una responsabilidad adicional de cuidado a estas personas y la posibilidad de exigencia de sus derechos. Otro de los elementos relevantes de la actual Constitución es que se establecen claramente obligaciones del Estado respecto de la protección y garantía de los derechos de las personas adultas mayores.

Fuente: elaboración propia.

Para efectos del presente estudio se exponen los fundamentos expresados en la Constitución de la República del Ecuador con relación a los derechos y garantías que se da en el país a los adultos mayores. Dentro del capítulo III, sección primera se detalla los Derechos de las personas y grupos de



atención prioritaria, donde se encuentran los adultos mayores, en el que se indica lo siguiente:

En Ecuador los adultos mayores tienen asegurado el acceso a atención especializada y prioritaria en los ámbitos público y privado, principalmente en las áreas económicas, protección contra la violencia y de inclusión social (Asamblea Nacional Constituyente, 2008, pág. 35. Art. 36).

Acorde a lo indicado por la Asamblea Nacional Constituyente (2008, pág. 36. Art. 38) el Gobierno establecerá políticas públicas y programas de atención a las personas adultas mayores, considerando como fundamento lo siguiente:

1. Promover para los adultos mayores atención en centros especializados que garanticen su nutrición, salud, educación y cuidado diario, en un marco de protección integral de derechos.
2. Construcción de centros de albergue para acoger a los adultos mayores que no puedan ser atendidos por sus familiares o que no cuenten con un lugar donde vivir.
3. Seguridad, apoyo y protección ante cualquier tipo de explotación laboral o económica.
4. Creación y promoción de leyes que fomenten la contratación de adultos mayores en empresas privadas y públicas para que expresen y contribuyan con su experiencia y capaciten en función de su vocación y sus aspiraciones.
5. Promover la independencia y la consecución de un plan de integración social para los adultos mayores; por medio de programas y políticas públicas.



6. Atención y protección de todo tipo, principalmente de maltrato, violencia, abuso sexual.
7. Fomentar y ejecutar programas de actividades recreativas y espirituales.
8. Preferencia a ser atendidos en casos de emergencias de todo tipo.
9. Asistencias, cuidado y protección diferencias cuando tengan enfermedades degenerativas o crónicas.
10. Garantizar la estabilidad mental y física por medio de asistencia psicológica y económica.
11. Promover la creación de regímenes especiales para el cumplimiento de medidas privativas de libertad. Construir centros adecuados para el efecto, y en caso de prisión preventiva se someterán a arresto domiciliario.

Con relación a la jubilación hay que tener en cuenta que esta se aplicará de modo progresivo en función del valor de la canasta básica. Dentro de la constitución también se establece que los adultos mayores tienen derecho a recibir exenciones y beneficios tributarios.

Ecuador busca construir un sistema nacional de equidad social e inclusión, buscando proveer de derechos a los ciudadanos de vivir en un ambiente sano y libre que promueva la integración y desarrollo personal y colectivo.

Cabe destacar que los cambios propuestos desde el año 2008 van relacionados como una planificación integral, entre lo nacional e internacional.



1.3. Revisión legal del tema en Ecuador

1.3.1. Constitución de la República del Ecuador año 2008

Como se mencionó la Constitución de la República del Ecuador establece los derechos garantizados por el Estado a los Adultos Mayores (Asamblea Nacional Constituyente, 2008, pág. 35. Art. 37):

- Atención sin costo y especializada en el área de salud; así como la oferta de medicamentos gratuitos para este grupo de la sociedad.
- Acceso a trabajo, bajo las mismas condiciones de remuneración u en función de las capacidades de cada anciano, considerando para su desempeño las limitaciones físicas o mentales que presenten.
- Acceso a programas de jubilación y seguridad social.
- Descuentos o exoneración de tarifas para servicios de orden públicos y privados, como transporte y espectáculos. Así como también exenciones y beneficios tributarios.
- Vivienda que asegure una vida digna.

Como se puede notar son una serie de derechos establecidos en beneficio del adulto mayor, en los cuales claramente se indica que el Gobierno Central o el Estado deben promover beneficios y exenciones tributarias.

Se debe destacar que la carta magna del año 2008 presentó avances trascendentales en materia normativa de personas adultas mayores, dándole el reconocimiento de grupo prioritario por primera vez, lo que quiere decir que las políticas públicas le dan atención preferencial.



Es importante destacar que al ser considerados los adultos mayores como grupos prioritarios se le da un sentido de solidaridad y enfoque humano, garantizando el goce de los derechos humanos y a la vida, fomentando el bienestar e igualdad. La atención se enfoca principalmente en los campos de protección contra la violencia, inclusión económica y social.

A continuación se detallan los fundamentos expuestos en la Constitución del Ecuador del año 2008:

Tabla 3.

Fundamentos de la Constitución del Ecuador del año 2008, con relación a los derechos del adulto mayor.

Igualdad y no discriminación.	Art. 1
Derechos de las personas y grupos de atención prioritaria.	Art. 35
Derechos de las personas adultas y adultos mayores.	Art. 3 y 37
Obligaciones del Estado respecto a las personas adultas mayores.	Art. 38
Prohibición de desplazamiento arbitrario.	Art. 42
Derechos de las personas privadas de libertad.	Art. 51
Derechos políticos de las personas adultas mayores.	Art. 62 y 95
Derechos de libertad: vida libre de violencia.	Art. 66
Derecho de protección: acceso a la justicia.	Art. 81
Deberes y responsabilidades.	Art. 83
Defensoría pública.	Art. 193
Educación: erradicar el analfabetismo y apoyar a los procesos de post-alfabetización y educación permanente.	Art. 347
Protección integral.	Art. 341
Atención integral de la salud.	Art. 363
Seguridad social.	Art. 363 y 369

Adaptado de la Asamblea Nacional Constituyente ('Constitución de la República del Ecuador', 2008).



Adicionalmente dentro del Plan Nacional del Buen Vivir se puede apreciar que los objetivos 3 y 7 tienen como finalidades “mejorar la calidad de vida de la población” y “Garantizar los derechos de la naturaleza y promover la sostenibilidad ambiental, territorial y global” (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2013), todo esto se relaciona directamente con el bienestar de las personas de la tercera edad.

1.3.2. Ley de Anciano

La ley del Anciano vigente desde el año 1991 en Ecuador es una de las normas más importantes en el cumplimiento de los derechos del adulto mayor; esta se ha reformado en varias ocasiones y contempla dentro de sus artículos beneficios relacionados a exoneraciones, impuestos, servicios públicos y básicos, espectáculos y otros que contemplan hasta un 50% de descuento. Es un pilar que reglamenta y cristaliza lo expuesto en la Constitución de la República del Ecuador.

Además durante la presidencia del Dr. Gustavo Noboa (2002) se expidió por primera vez un “Reglamento para la Aplicación de los Beneficios Tributarios a favor del Anciano correspondientes a Impuestos Fiscales” donde se establece de manera concreta las normas reglamentarias que faciliten la aplicación de la Ley de Anciano cuya última modificación antes de este reglamento se presentó en el año 2001. Esta reglamentación especifica beneficios puntuales en:

- Beneficios por impuesto a la renta: devolución por pagos en exceso por parte de las personas de la tercera edad.
- Beneficios por el impuesto a los vehículos: rebaja en impuesto de dominio a la compra de vehículos



- Devolución del Impuesto al valor agregado: devolución por consumo de productos gravados con tarifa 12%
- Devolución del impuesto a los consumos (ICE) especiales por telecomunicaciones: Toda compra gravada con ICE y telecomunicaciones es sujeto a devolución.
- Beneficios por otros impuestos fiscales: relacionados a los impuestos a la salida del país y a las transacciones de crédito en moneda extranjera.

Luego se da una reforma a la Ley de Anciano donde el H. Congreso Nacional (2006) Indica claramente que su objetivos es “garantizar el derecho a un nivel de vida que asegure la salud corporal y psicológica, la alimentación, el vestido, la vivienda, la asistencia médica, la atención geriátrica y gerontológico integral y los servicios sociales para una existencia útil y decorosa” (pág. 2. Art. 2). Dando un indicio de lo primordial y necesario para el bienestar del adulto mayor.

Adicionalmente en el artículo 14 se indica que se aplicaran exoneraciones de Impuestos a todo adulto mayor “con ingresos mensuales estimados de un máximo de cinco remuneraciones básicas unificadas o que tuviera un patrimonio que no exceda de quinientas remuneraciones básicas unificadas, estará exonerada del pago de toda clase de impuestos fiscales y municipales” (H. Congreso Nacional, 2006, pág. 4. Art. 14).

1.3.3. Leyes tributarias

La Ley de Régimen Tributario Interno sin duda es el cuerpo legal más idóneo para analizar la relación de la tributación con la tercera edad, es aquí donde se indican los impuestos que los ancianos deben cancelar pero también las exenciones y deducciones; reconociendo que este grupo de personas tienen un beneficio directo que no puede ser remplazado por ningún motivo.

El Servicio de Rentas Internas (2016) indica que “las personas adultos mayores, al cumplir 65 años de edad, tienen derecho a la devolución de IVA e ICE pagado en la compra de bienes o servicios de primera necesidad adquiridos para su uso y consumo personal” (p.1).



Gráfico 1. Consideración de lo que integra bienes y servicios de primera necesidad.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

Uno de los problemas que presenta este artículo es que no se define que son bienes y servicios de primera necesidad, lo cual puede causar inquietudes en los adultos mayores y en ocasiones temor por una posible penalización de la Administración Tributaria. Un claro ejemplo se da cuando un anciano es llevado por un familiar en un carro particular y decide poner gasolina y solicitar la factura a su nombre aunque no sea su automotor. Es



decir que se benefició del transporte pero no es su vehículo. O cuando compra un perfume o un bien suntuario.

Tabla 4.

La base legal tributaria del Ecuador.

Base legal	Descripción
La Ley de Régimen Tributario Interno, tiene la jerarquía de Orgánica por artículo 153 de Decreto Legislativo No. 00, publicado en Registro Oficial Suplemento 242 de 29 de Diciembre del 2007 . (Tercer Suplemento). En el artículo 10.- Deducciones, literal # 9 de los sueldos, salarios y remuneraciones en general.	Las deducciones que correspondan a remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por pagos a adultos mayores y migrantes retornados mayores de 40 años se deducirán con el 150% adicional por un período de dos años contado a partir de la fecha de celebración del contrato
Código Tributario en el artículo 31.	Concepto.- Exención o exoneración tributaria es la exclusión o la dispensa legal de la obligación tributaria, establecida por razones de orden público, económico o social.
Ley de Régimen Tributario Interno/ Reglamento de Aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno/ Ley del Anciano	Devolución de Impuestos: Personas de la Tercera Edad.

Elaboración propia.

1.4. La devolución de Impuesto al Valor Agregado a adultos mayores

El Servicio de Rentas Internas (2016) indica que la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) es un beneficio tributario que se les otorga a los Adultos Mayores, cuyo valor máximo se relaciona de forma directa con el Salario Básico Unificado (SBU) en cada año y con la tarifa del impuesto (actualmente es del 14%). Se devuelve cada mes una cantidad de hasta el 12% del resultado que se calcule al multiplicarlo por 5 veces el SBU; siendo este el valor máximo al que los ancianos pueden acceder por mes.

Un aspecto importante que debe citarse como antecedente es la Resolución NAC-DGER2008-566, RO 342 del 21 de Mayo de 2008, emitida por el Director General del Servicio de Rentas Internas (2008), donde se expone que:



- Toda persona que tenga 65 años para poder acceder a los beneficios tributarios de devolución de impuestos debe acercarse a las oficinas del Servicio de Rentas Internas a registrar sus datos. Para lo cual deben presentar original y copia de cédula de ciudadanía. Debe llenar un formulario que especifica varios datos personales que sirven para que sean ingresado en la base de datos de la administración tributaria.
- El valor máximo de devolución de Impuesto al Valor Agregado no podrá exceder cinco remuneraciones establecidas por el Salario Básico Unificado fijado en cada año.
- Mensualmente el adulto mayor debe presentar en las ventanillas del Servicio de Rentas Internas la solicitud de la devolución, adjuntando las facturas originales que respalden los valores pedidos. Estas facturas deben cumplir todos los aspectos legales en función a la normativa de comprobantes de ventas.
- El Servicio de Rentas Internas podrá ejercer controles posteriores para garantizar el fiel cumplimiento de la normativa tributaria.

Cabe destacar que esta resolución fue válida hasta octubre del 2013, pues en ese año se realiza una nueva por parte del Servicio de Rentas Internas (2013). Los principales puntos de esta nueva resolución son:

- El monto máximo mensual a devolverse es de hasta cinco remuneraciones básicas unificadas del trabajador. Se considera también a bienes importados.
- Se depositará el dinero en la cuenta bancaria registrada por parte del adulto mayor.



- Se podrán presentar solicitudes de forma física o electrónica. Aquellas que se presenten de forma física deben detallar los datos de las facturas y montos de IVA, no es necesario entregar los comprobantes físicos.

En cuanto a la solicitud electrónica esta se presenta por la plataforma informática por medio del internet. Es necesario acceder al portal web institucional del Servicio de Rentas Internas y seleccionar "SERVICIOS EN LINEA". El usuario tiene una clave y acepta los acuerdos de responsabilidad y uso de medios electrónicos. No se debe ingresar la documentación física, pues solo es necesario llenar los anexos definidos por la Administración Tributaria para el efecto, publicados en su portal web.

- El servicio de Rentas Internas ejercerá controles posteriores para garantizar que los montos devueltos correspondan a bienes de primera necesidad y; además, que dichos valores no excedan los límites permitidos.
- Los comprobantes de ventas que sustenten los montos devueltos deben guardarse por siete años en custodia de los adultos mayores.

A finales del año 2014, mediante Decreto Ejecutivo # 539, R.O. # 407 expedido por el presidente de la República del Ecuador, Rafael Correa (2014), denominado Reglamento a la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal, se estableció que:

- La devolución de Impuesto al Valor Agregado se realizará en un máximo de 60 días mediante acto administrativo.
- Los valores devueltos serán acreditados en las cuentas bancarias registradas o mediante otro medio de pago (dinero electrónico).



- Los montos máximos siguen siendo de cinco remuneraciones básicas en función a lo establecido cada año.
- Desde la vigencia de este decreto la Administración Tributaria tiene la potestad de verificar la relación que existe entre los valores devueltos frente a los ingresos percibidos por el adulto mayor para asegurar que no existan falencias o problemas fraudulentos.
- Si el Servicio de Rentas Internas llega a identificar valores devueltos demás o por rubros que no correspondan a primera necesidad en plazo posteriores podrá cobrar ese dinero incluyendo intereses, o compensar con futuras devoluciones a favor del beneficiario del derecho.

Adicionalmente se especifica que los bienes y servicios de primera necesidad para efectos de devolución del IVA a personas adultos mayores no deben ser bienes con fines comerciales sino solo los destinados a la vestimenta, salud, vivienda, alimentación, educación, comunicación, cultura, movilidad, transporte y deporte.

El Servicio de Rentas Internas (2015), emite una nueva resolución que indica que se reforme la Resolución No. NACDGERCGC13-00636, donde se considera:

- Se podrá realizar la devolución de IVA al adquirir o importar bienes y servicios de primera necesidad. Establece que se considera bienes de primera necesidad a productos relacionados con vestimenta, vivienda, salud, comunicación, alimentación, educación, cultura, deporte, movilidad y transporte.”.
- “Los comprobantes de venta electrónicos podrán ser presentados mediante un listado. Para el efecto, el Servicio de Rentas Internas



pondrá a disposición de las personas adultas mayores el formato del listado en la página www.sri.gob.ec” .

Finalmente en el año 2015 se da una última Resolución # 745 R/O 619 del 30 de octubre que indicó lo siguiente:

- Se agrega en el segundo inciso que no se deben adjuntar los comprobantes físicos ni declaraciones aduaneras a las solicitudes. Pero debe adjuntarse un formulario con el detalle de las facturas y declaraciones aduaneras.

Las resoluciones antes mencionadas, de esta forma expresan la manera de cómo aplicar la Ley del anciano y el artículo # 181 del reglamento a la Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno.

Todos los cambios expuestos en estos años ocasionan que el adulto mayor interprete que el entorno jurídico no parece ser estable. Esto afecta a los mismos, sobre todo a quienes viven a expensas del cumplimiento de la ley para beneficiarse de un derecho garantizado que sin duda desde el año 2008 se vieron cristalizados o cumplidos con mayor ímpetu, mediante procesos para acceder a este beneficio tributario.

Los formatos en las devoluciones de Impuesto al Valor Agrega también han sido modificados, comenzando porque anteriormente no se utilizaba el medio digital y en los últimos años es prácticamente la forma en que deben solicitar, por lo cual a continuación se revisa cada aspecto y consideración del formulario:

El formulario del año 2008 al 2015 no presentó modificaciones en la información, pero fue remplazado en el año 2016, a continuación se lo puede evidenciar:



1. Acuerdo de responsabilidad y datos personales:

<p style="text-align: center;">SOLICITUD PARA LA APLICACIÓN DE BENEFICIOS TRIBUTARIOS A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD</p> <p>Ciudad _____, día _____ de _____ del 20 ____</p> <p>Señores Servicio de Rentas Internas</p> <p>Yo, _____ con cédula de ciudadanía N° _____, con domicilio tributario en la ciudad de _____, con pleno conocimiento de las responsabilidades en que podría incurrir por falsedad, omisión, simulación, ocultación o engaño, certifico que los comprobantes de venta, originales, copias notariadas o certificadas por la casa emisora adjuntos a la presente petición, corresponden a las adquisiciones de bienes y/o servicios que efectué <u>para mi beneficio personal y que se emitieron a mi nombre.</u></p> <p>Por lo expuesto, solicito que de conformidad a los límites y condiciones que se establecen en el artículo 14 de la Ley del Anciano y artículo 181 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno me sean devueltos los valores del Impuesto al Valor Agregado – IVA e Impuesto a los Consumos Especiales – ICE <u>como último consumidor</u>; es decir, hasta un máximo mensual, en base imponible, de cinco remuneraciones básicas unificadas, por el respectivo impuesto, conforme a la información contenida en los comprobantes de venta autorizados para su emisión y que corresponden a los siguiente períodos:</p>
--

Gráfico 2. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte frontal: Acuerdo de responsabilidad y datos personales.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

Como se puede notar el formulario anterior no mostraba un ejemplo claro de que son bienes de primera necesidad, los cuales en el año 2016 fueron integrados de forma ilustrativa dentro del formulario. Esto sin duda es un aspecto positivo para que los adultos mayores evidencien de manera concreta lo especificado en la ley.

En ambas redacciones se establece que las devoluciones se dan en función a lo establecido en el artículo # 181 del Reglamento para la Aplicación del Régimen tributario Interno. Ambos formularios especifican que las devoluciones se hacen en razón de bienes y servicios de uso personal y especifican que de existir fraude podrán ser penalizados en función a los límites y condiciones que establece la ley.



SOLICITUD PARA LA APLICACIÓN DE BENEFICIOS TRIBUTARIOS A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD

Ciudad _____, día _____ de _____ del 20____

Señor
Director Zonal / Provincial del Servicio de Rentas Internas

Yo, _____ portador de la cédula de ciudadanía N° _____, con dirección tributaria o domiciliaria en la ciudad de _____, en pleno conocimiento de las responsabilidades que podría incurrir por falsedad, simulación, ocultación o engaño, certifico que el **Listado de comprobantes físicos y electrónicos para devolución de IVA e ICE** (adjunto a la presente petición), corresponde a las adquisiciones de bienes y/o servicios que efectué para mi uso personal y que se emitieron a mi nombre.

A partir de enero de 2015, los comprobantes de venta detallados corresponden a la **adquisición de bienes y servicios de primera necesidad, de uso o consumo personal**, que fueron emitidos a mi nombre y que guardan relación con:

Vestimenta	Vivienda	Salud	Alimentación	Educación	Comunicación	Cultura	Deporte	Transporte y movilidad

Por lo expuesto, solicito que de conformidad a los límites y condiciones que se establecen en el artículo 14 de la Ley del Anciano, artículo 181 del Reglamento para la Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno y el artículo innumerado que está a continuación del artículo 181 del mismo cuerpo legal, se devuelvan los valores del Impuesto al Valor Agregado – IVA e Impuesto a los Consumos Especiales – ICE.

Si usted adquirió bienes o servicios a partir del 1 de junio de 2016, en las provincias de Manabí y/o Esmeraldas, solicite la devolución del IVA, restando el 2% de descuento otorgado al momento de la compra.

Gráfico 3. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2016 parte frontal: Acuerdo de responsabilidad y datos personales.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

2. Resumen de valor solicitado por devolución y facturas:

*Ingrese el año y marque con una X los periodos que está solicitando.
Ingrese el total de facturas de la petición que presenta.
Por cada formulario se solicitará un año y la cantidad de hasta doce meses.
Para una adecuada atención presentar una copia del presente formulario lleno.*

AÑO	MES	# FACTURAS
	ENE	
	FEB	
	MAR	
	ABR	
	MAY	
	JUN	
	JUL	
	AGO	
	SEPT	
	OCT	
	NOV	
	DIC	
TOTAL FACTURAS		

Gráfico 4. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte frontal: Resumen de facturas y valores solicitados.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)



En la imagen anterior se puede apreciar la explicación y cuadro de resumen del total de facturas y montos de IVA correspondiente al periodo 2008 – 2015. A continuación se presenta el mismo cuadro de resumen que se utiliza actualmente, el cual tiene una mejor presentación.

AÑO <small>Ingrese el año (uno por solicitud)</small>	MES <small>(Marque con una X el mes o los meses que solicita)</small>	TOTAL DE COMPROBANTES <small>(Ingrese la cantidad total de comprobantes de cada mes)</small>	VALOR MENSUAL DE IVA			VALOR MENSUAL DE ICE <small>(Ingrese la suma total de ICE de las facturas de cada mes)</small>
			<small>IVA Esmeraldas y Manabí desde 1-06-2016</small>	<small>IVA resto del país</small>	<small>Total de IVA</small>	
20__	ENERO <input type="checkbox"/>					
	FEBRERO <input type="checkbox"/>					
	MARZO <input type="checkbox"/>					
	ABRIL <input type="checkbox"/>					
	MAYO <input type="checkbox"/>					
	JUNIO <input type="checkbox"/>					
	JULIO <input type="checkbox"/>					
	AGOSTO <input type="checkbox"/>					
	SEPTIEMBRE <input type="checkbox"/>					
	OCTUBRE <input type="checkbox"/>					
	NOVIEMBRE <input type="checkbox"/>					
	DICIEMBRE <input type="checkbox"/>					
TOTAL						

Gráfico 5. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2016 parte frontal: Resumen de facturas y valores solicitados.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

Claramente se observa esta mejora, facilita el llenado y el orden de las declaraciones.

3. Detalle de cuenta de pago, firma y autorización a terceros:

En la parte posterior del Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera se encuentra un espacio para detallar los datos de la cuenta bancaria en los cuales se deben acreditar los valores, espacio para la firma de aceptación y confianza del contribuyente que asegura que es testigo y responsable de los datos expuestos y finalmente la autorización a terceros en caso de que el adulto mayor no pueda realizar el trámite.



Solicito que el pago sea realizado mediante lo señalado a continuación, y autorizo se descuenta por la transferencia en el caso de acreditación en cuenta.

FORMA DE PAGO			
Nombre de la Institución Financiera:			
Número de Cuenta:		Tipo de Cuenta:	Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente <input type="checkbox"/>
Nombre del dueño de la cuenta: (tal como se encuentra registrado en la Institución Financiera)			
Número de Identificación del dueño de la cuenta: tal como se encuentra registrado en la Institución Financiera C.I. /RUC/PASAPORTE			

En caso de problemas con la acreditación, por favor contactarme a los números de teléfono registrados junto con mi dirección. (Los campos de contacto telefónico convencional y celular son obligatorios).

Autorizo para que realice el trámite para la aplicación de beneficios tributarios en mi representación, el (la) Sr.

(a).....

Portador de la cédula de identidad número

Parentesco o relación con el beneficiario:

Atentamente

.....
Firma del beneficiario
beneficiario
No. C.I.:

.....
Firma de quien presenta la solicitud por el
No. C.I.:

DOMICILIO TRIBUTARIO			
Ciudad:		Sector:	
Calle Principal:		Intersección:	
No.		Lote:	
Edificio:			
Cida. o Barrio:			
Referencia de ubicación:			
Teléfono convencional:		Celular:	
Fax:			

Gráfico 6. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte posterior: cuenta de pago, firma y autorización a terceros

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

En el año 2016 los datos solicitados son muy parecidos a los anteriores pero con una mejor presentación como se puede notar a continuación:



Solicito que los valores sean acreditados mediante lo señalado a continuación y autorizo se descuente la comisión por transferencia bancaria.

DATOS PARA ACREDITACIÓN	NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA			
	NÚMERO DE CUENTA		TIPO DE CUENTA	AHORROS <input type="checkbox"/> CORRIENTE <input type="checkbox"/>
	NOMBRE DEL TITULAR DE LA CUENTA <small>(Como se encuentra registrado en la institución financiera)</small>			
	NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN C.C. / RUC / PASAPORTE DEL TITULAR DE LA CUENTA <small>(Como se encuentra registrado en la institución financiera)</small>			

En caso de existir problemas con la acreditación, por favor contactarme a:

DIRECCIÓN DOMICILIARIA O TRIBUTARIA	TELÉFONO		CELULAR		E-MAIL	
	CIUDAD		PARROQUIA		BARRIO	
	SECTOR		CALLE PRINCIPAL		INTERSECCIÓN	
	CASA N°.		LOTE N°		EDIFICIO	
	REFERENCIA DE UBICACIÓN					

Atentamente,

Firma del beneficiario / representante legal / apoderado N° C.C. _____

LLENAR ÚNICAMENTE SI LA PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD LA REALIZA UNA TERCERA PERSONA	
Autorizo para que realice la presentación de la solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad, en mi representación, el (la) Sr. (a) _____	
Portador (a) de la cédula de ciudadanía N° _____	
Con quien mantengo el parentesco o relación de: _____	
Firma del beneficiario / representante legal / apoderado N° C.C. _____	Firma de quien presenta la solicitud por el beneficiario N° C.C. _____

Gráfico 7. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2016 parte posterior: cuenta de pago, firma y autorización a terceros

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

4. Lista de requisitos para presentar el formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad:

Finalmente el formulario contiene una lista de requisitos que deben cumplirse para presentar la solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad.

Uno de los aspectos más relevantes es que según los formularios hasta el año 2015 era necesario anexar a la solicitud todas las facturas que respaldan el Impuesto al Valor Agregado solicitado. A partir del año 2016 ya no es necesario presentar las facturas pero si incluir un anexo con todos los datos de los comprobantes que sustentan las adquisiciones.



REQUISITOS DOCUMENTOS QUE DEBE ADJUNTAR	
Si la solicitud es presentada y firmada por el BENEFICIARIO:	
	Copia de la presente solicitud para la fe de recepción.
	Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad original del beneficiario
	Copia legible de la cédula de ciudadanía o identidad del beneficiario (<i>si es primera solicitud</i>)
	Comprobantes de venta originales, copias notariadas o certificadas por la casa emisora.
	Copia del certificado bancario. (<i>si es primera solicitud o cambio de cuenta o forma de acreditación</i>)
Adicionalmente a la documentación del beneficiario deberá adjuntarse:	
En caso de que un tercero presente el formulario:	
	Copia legible de la cédula de ciudadanía o identidad de la personas de la Tercera Edad beneficiaria.
	Copia legible de la cédula de ciudadanía o identidad y papeleta de votación de tercero
En caso de que un tercero firme y presente el formulario	
	Adjuntar poder general o especial a nombre del tercero.
Si la solicitud es presentada por herederos.	
	Posesión efectiva notariada e inscrita en el registro de la propiedad.
	Documentación que justifique su calidad de heredero.
	Partida de defunción.
Si la solicitud es presentada por una persona de nacionalidad extranjera no naturalizada.	
	Si solicita la devolución de un periodo anterior a la expedición de su cédula de ciudadanía: Copia del documento que acredite la fecha de su inscripción en el Registro de Extranjeros del Departamento Consular del Ministerio de Relaciones Exteriores.

Entiéndase por primera solicitud, si es la primera vez que presente este formulario.

Gráfico 8. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte posterior: requisitos para presentar la solicitud.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

REQUISITOS (documentos que debe adjuntar)	
REQUISITOS BÁSICOS	<ol style="list-style-type: none"> 1. Copia de la presente solicitud para respaldo de recepción. 2. Presentación de la cédula de ciudadanía o pasaporte original del beneficiario. 3. Listado de comprobantes físicos y electrónicos para devolución del IVA e ICE a personas de la tercera edad. 4. Copia legible de la cédula de ciudadanía del beneficiario (si es primera solicitud).* 5. Copia del certificado bancario (si es primera solicitud o cambio de cuenta).*
REQUISITOS ESPECIALES	<p>En caso de presentación de la solicitud por una tercera persona:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia legible de la cédula de ciudadanía de la persona beneficiaria. - Copia legible de la cédula de ciudadanía de la persona que ingresa la solicitud. <p>En caso de que la solicitud sea firmada por un tercero:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia del poder general especial (representante legal / apoderado). <p>En caso de que la solicitud sea presentada por herederos (si tiene devoluciones pendientes antes del fallecimiento del beneficiario):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Copia de posesión efectiva notariada e inscrita en el Registro de la Propiedad. - Copia de la partida de la defunción. <p>En caso de que la solicitud sea presentada por una persona de nacionalidad extranjera no naturalizada:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Si solicita la devolución de un periodo anterior a la expedición de su cédula de ciudadanía, presentar la copia del documento que acredite la fecha de su inscripción en el Registro de Extranjeros del Departamento Consular del Ministerio de Relaciones Exteriores.

Gráfico 9. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 parte posterior: requisitos para presentar la solicitud.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)



NOMBRE DEL BENEFICIARIO: _____
 CÉDULA / RUC: _____
 FECHA DE SOLICITUD: _____

Recuerde que la devolución se hará únicamente sobre los gastos de:

Vestimenta	Vivienda	Salud	Alimentación	Educación	Comunicación	Cultura	Deporte	Transporte y movilidad

DETALLE DE COMPROBANTES DE VENTA							
No.	RUC PROVEEDOR	No DE FACTURA (001-001-111)	Fecha emisión			IVA SOLICITADO	ICE SOLICITADO
			DÍA	MES	AÑO		
TOTAL						\$ -	\$ -

Gráfico 10. Formulario solicitud para la aplicación de beneficios tributarios a personas de la tercera edad 2008 – 2015 ANEXO: detalle de comprobantes de ventas.

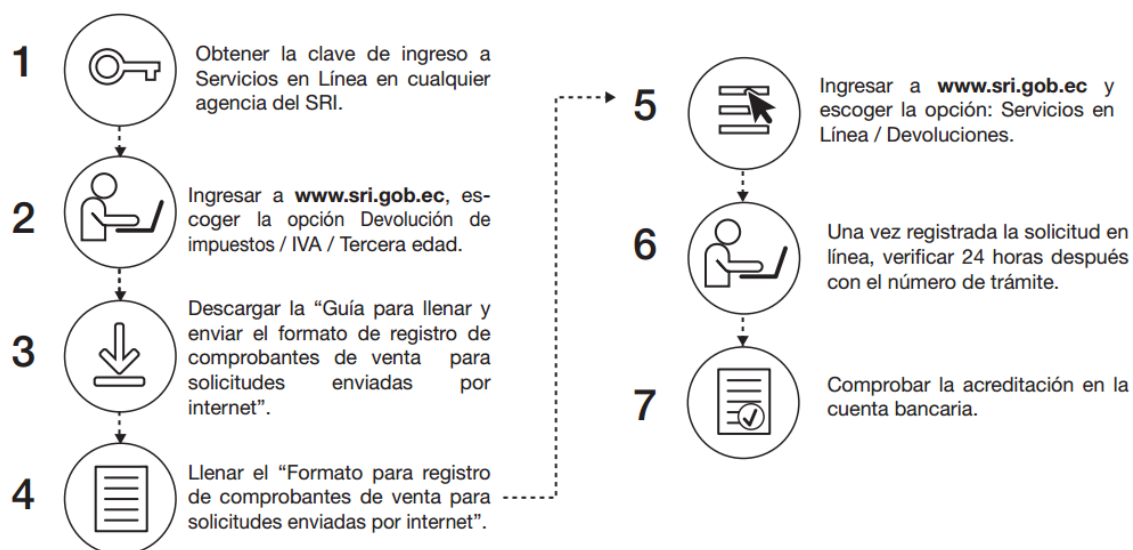
Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

Este cambio sería uno de los aspectos negativos considerando que el proceso se vuelve más complejo al tener que detallar por parte del adulto mayor todos los comprobantes de ventas. Asumiendo que en promedio se realiza una compra diaria el contribuyente debe llenar 30 campos más como mínimo por cada mes, lo cual se presenta como una dificultad.

La norma vigente para los años de análisis e incluyendo al año 2016 indica que el adulto mayor puede solicitar sus devoluciones mensualmente, para lo cual debe presentar una solicitud donde indicará los montos y número de factura que respalden la petición. Una vez aceptada por parte del Servicio de Rentas Internas la solicitud los valores correspondientes será depositados en la cuenta de ahorro y/o cuentas corrientes del beneficiario o apoderado. El plazo máximo de respuesta actualmente es de 60 días y antes de 90 como se indicó anteriormente. La Administración Tributaria ha facilitado dos vías para solicitar las devoluciones de impuesto al valor agregado, la primera es vía presencial en las oficinas del Servicio de Rentas Internas y la segunda vía internet por medio del portal web www.sri.gob.ec. Cabe señalar que cuando un usuario solicita por primera vez el reintegro de los valores

pagados por IVA obligatoriamente debe acercarse personalmente, pues debe llenar un formulario y registrar sus datos personales para futuras transacciones.

Si la solicitud de devolución de IVA se realiza de manera electrónica en el portal web el proceso es el siguiente:



Cabe señalar que la ley indica que pueden acceder a este beneficio todos los contribuyentes nacionales o extranjeras, mayores de 65 años, considerando el reintegro de IVA de las compras de productos de uso y consumo personal.

El adulto mayor solicita el reintegro con el conocimiento de sus derechos y responsabilidades, es decir que podría ser penalizado y sancionado por falsedad, simulación, ocultación o engaño. Antes del año 2016 el formulario de solicitud solo detallaba los valores correspondientes al IVA y se adjuntaban los comprobantes que respaldaban dicho reintegro; sin embargo actualmente el formulario requiere de que el adulto mayor llene los datos del impuesto a devolver y adicionalmente anote los números del comprobante de venta, lo cual dificulta el proceso de petición, pues deben escribir por cada factura o nota de venta la información del contribuyente (ruc y número de factura). Hay que reconocer que muchas de estas personas, por su edad



tienen problemas visuales y de salud que les dificulta la escritura. Lo antes expuesto sin duda muestra que los procesos cambiaron a un tinte de control por parte de la Administración Tributaria pues exigen toda la información de los comprobantes de venta, y esto dificulta el proceso de solicitud de devolución del IVA para adultos mayores, además existió un cambio en los montos máximos disminuyendo los beneficios de las personas de edad avanzada.

Tabla 5.
Cambios suscitados a partir de la Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Públicas.

PERÍODO SOLICITADO	MONTO MÁXIMO A DEVOLVER ICE	MONTO MÁXIMO A DEVOLVER IVA
Hasta abril de 2016	5 Remuneraciones básicas unificadas X 15%	5 Remuneraciones básicas unificadas X 12%
A partir de mayo 2016	No aplica devolución	2 Remuneraciones básicas unificadas X Tarifa de IVA vigente (12% ó 14%)

Adaptado de informe de Julio Estrella (Proyecto reduce beneficios para el adulto mayor, 2016).

Acorde a lo expresado por Estrella (2016) esta reforma en la reducción de los límites de devolución se da por la aplicación de Ley Orgánica para el Equilibrio de las Finanzas Pública, la cual busca hacer frente a la caída de ingresos fiscales que espera disminuir los 48,1 millones que en el año 2015 representaron los montos reintegrados por parte del Servicio de Rentas Internas a los adultos mayores.

Por otro lado, es importante mencionar que las sanciones por incumplimiento a lo indicado en la normativa de devolución de IVA por parte de los contribuyentes adultos mayores constaban en el Código tributario hasta el año 2014; pero al 2016 estas inobservancias podrían caer en defraudación la cual está especificada en el Código Integral Penal desde el año 2014 hasta la actualidad.

Cabe mencionar que el Servicio de Rentas Internas es la entidad encargada de ejercer el rol de Administrador Tributario en Ecuador, creado en el año de 1997, fundamenta su gestión en la justicia y equidad, afrontando los



problemas de evasión fiscal y la falta de cultura tributaria. Es una institución independiente en la definición de políticas y estrategias de gestión para cumplir los principios tributarios y política tributaria, y dentro de los derechos del contribuyente expidió los siguientes:

- A ser tratados con respeto por parte de la Administración Tributaria, es decir de los servidores públicos que trabajen en el Servicio de Rentas Internas.
- A ser asistido e informado en todo momento y frente a cualquier duda e inquietud.
- A conocer el nombre del empleado o servidor público que brinde la atención.
- A ingresar o presentar reclamos, solicitudes y peticiones al Servicio de Rentas Internas.
- A que se atiendan los reclamos, solicitudes y peticiones en los tiempos o plazos establecidos en la ley. Y además que sean resueltos motivadamente.
- A obtener certificaciones.
- A que la información de los contribuyentes sean usadas solamente por la Administración Tributaria.
- Acceder a la información o registros en los que el sujeto pasivo sea parte.
- Al debido proceso.



- A no tener la obligación de remitir o volver ingresar documentos ya entregado a la Administración Tributaria.
- A ser informado del estado de los tramites vigentes por parte del contribuyente.
- A defenderse e interponer cualquier medio para su defensa.
- A acceder a beneficios fiscales que otorgue la ley.
- A ingresar sugerencias o quejas y presentar denuncias.

CAPÍTULO 2:

COMPORTAMIENTO E IMPACTO DE LOS MONTOS, SOLICITUDES Y BENEFICIARIOS DE LA DEVOLUCIÓN DE IVA PARA ADULTOS MAYORES EN LA CIUDAD DE MACHALA DURANTE EL PERIODO 2010 – 2015.

2.1. Análisis sobre el comportamiento de los montos devueltos de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015.

La devolución de Impuesto al Valor Agregado (IVA) para adultos mayores es un derecho consagrado en la normativa tributaria vigente del Ecuador, no obstante no aplica a todas las compras de bienes y servicios pues considera solo aquellos de primera necesidad.

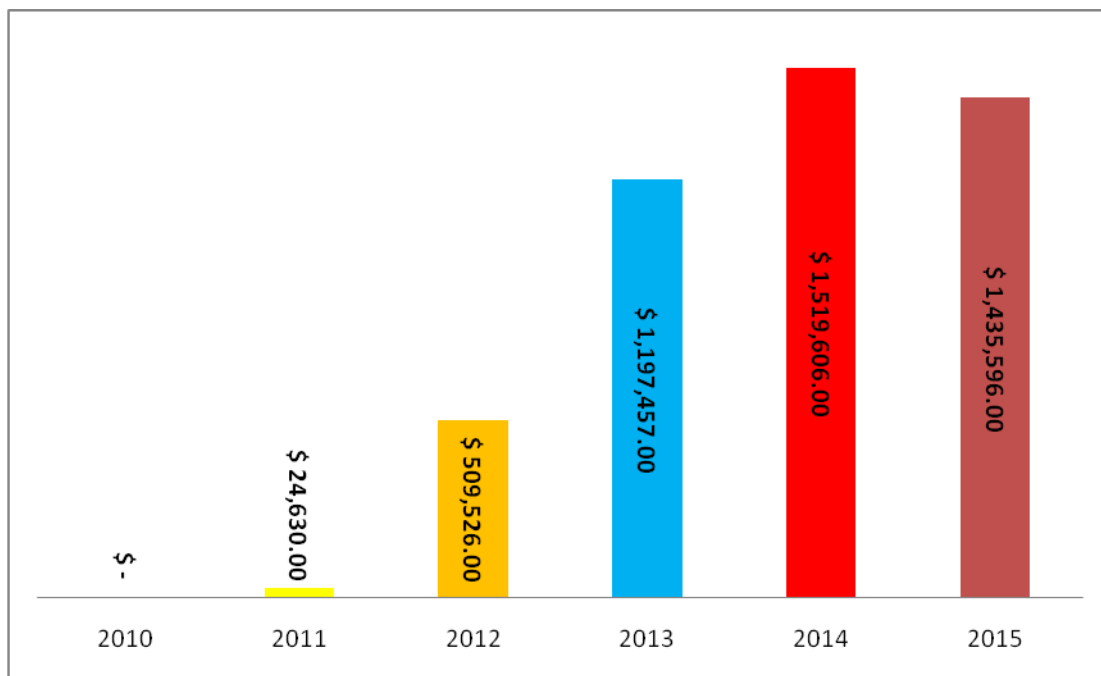


Gráfico 11. Comportamiento de los montos devueltos de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

Aunque desde el año 2008 la ley establece como obligatoria la devolución de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala recién desde el año 2011 se registran datos en esta zona. Esto demuestra un desconocimiento de la población perteneciente a la tercera edad y una baja interacción con la administración tributaria.

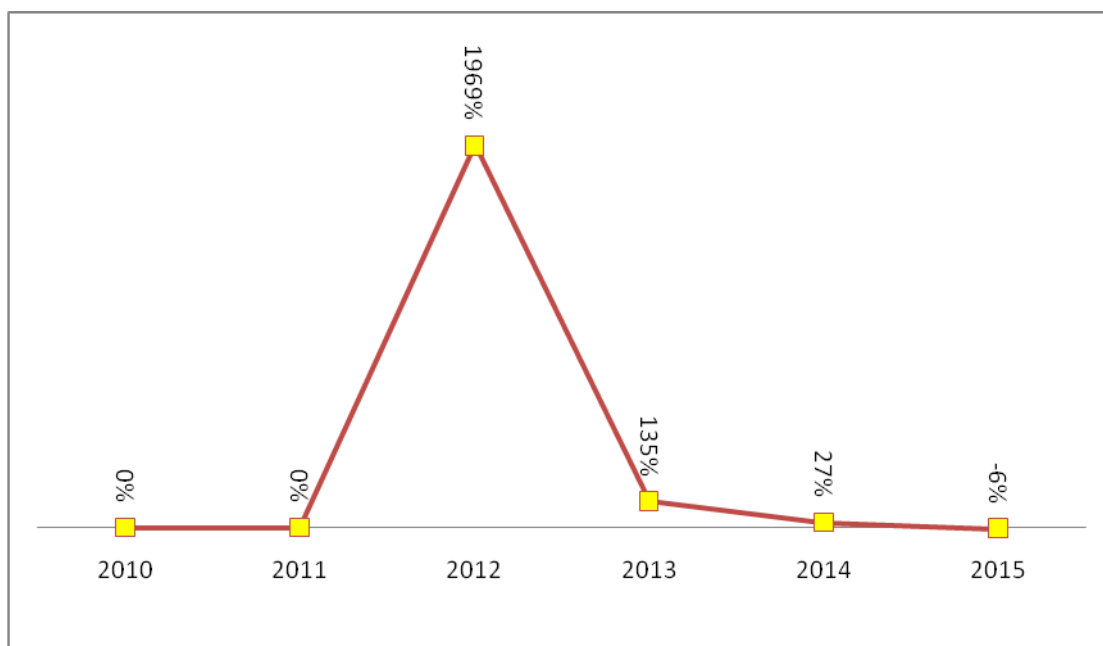


Gráfico 12. Variación porcentual de los montos devueltos de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

En el año 2011 la devolución en la ciudad de Machala fue de \$ 24.630,00; para el año 2012 se presentó un incremento de 1969% en comparación al año anterior. En el año 2013 también se obtuvo un incremento pero muy por debajo del experimentado en el año 2012 al representar el 135%. El año 2014 también los montos devueltos experimentaron un crecimiento del 27% pero en el año 2015 disminuyó los valores con un decrecimiento del 6%.

Sin duda este beneficio es uno de los más importantes para generar un sistema tributario equitativo y justo, considerando que el Impuesto al valor



Agregado es indirecto y regresivo pues no mide la capacidad adquisitiva y genera problemas de desigualdad.

Acorde a lo indicado por Otálora (2009) las devoluciones de impuestos son utilizadas como herramientas que buscan favorecer o estimular a un sector específico, actividades, regiones o agentes de la economía.

Para Villela, Lemgruber y Jorratt (2010) las devoluciones son consideradas como gastos tributarios es decir “aquella recaudación que el fisco deja de percibir en virtud de la aplicación de concesiones o regímenes impositivos especiales” (pág. 3). Sin duda esta renuncia tributaria representa una atención prioritaria a los objetivos de la política pública.

2.2. Análisis sobre el comportamiento de las solicitudes de devolución de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015.

Las sociedades continuamente demandan transparencia en la aplicación de la política fiscal, pues existe gran desconfianza hacia los entes públicos en función al manejo de los recursos y prestación de servicios (Villela, Lemgruber, & Jorratt, 2010)

La política tributaria en Ecuador se ejecuta bajo lineamientos de progresividad, equidad y distribución de las riquezas buscando la justicia e igualdad social, fomentando que quienes más rentas tengan mayor contribución por medio de pagos impuestos presenten. No obstante existe regresividad por la aplicación de impuestos indirectos, aunque la finalidad del sistema tributario es recaudar los ingresos necesarios para financiar el gasto público. Es por ello que debe existir un equilibrio entre los impuestos directos e indirectos que tenga efectos económicos positivos para la sociedad.



Sin duda la devolución de impuestos es una herramienta tributaria que permite la equidad, pues de forma justa reintegra los valores a los segmentos poblacionales o económicos que necesiten un impulso favorable para su desempeño y bienestar.

A nivel general el volumen de solicitudes para acceder a las devoluciones por parte de los adultos mayores ha aumentado.

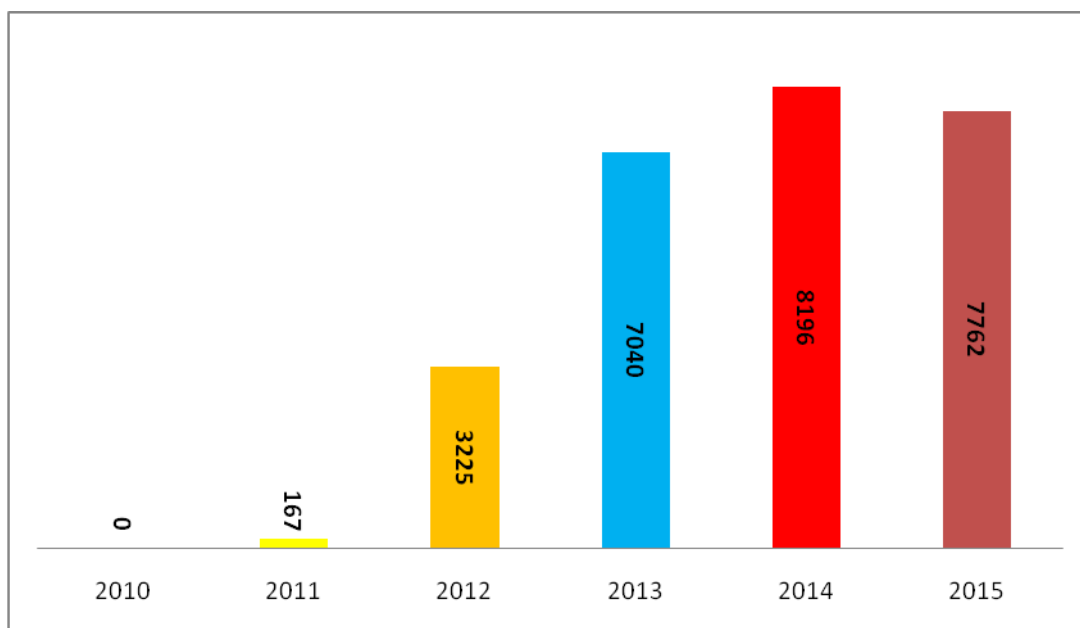


Gráfico 13. Solicitudes de devoluciones de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

En el año 2010 no se registraron solicitudes lo cual es un factor negativo y posibilita tres posibles escenarios que son el desconocimiento de los adultos mayores con relación a este beneficio, la no aceptación de estas por parte del Servicio de Rentas Internas o la falta de registros que mostrarían un desajuste en la gestión administrativa de la organización. En el año 2011 se registró 167 devoluciones. Posteriormente estas en el año 2012 aumentaron en un 1831% y luego en el año 2013 en 118%. Para el año 2014 el aumento fue del 16%; no obstante en el siguiente año se presentó una reducción del 5%, mostrando una tendencia inusual que podría haberse presentado por



dos motivos que son el económico – consumo o una desmotivación por parte de los adultos mayores para realizar el proceso de devolución.

Tabla 6.

Valor de la solicitud y valores devueltos de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.

Año	Devolución de IVA a adultos mayores Machala	Número de solicitudes	Valor solicitud promedio devolución IVA – Machala
2010	\$ -	0	0
2011	\$ 24.630,00	167	\$ 147,49
2012	\$ 509.526,00	3225	\$ 157,99
2013	\$ 1.197.457,00	7040	\$ 170,09
2014	\$ 1.519.606,00	8196	\$ 185,41
2015	\$ 1.435.596,00	7762	\$ 184,95

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

Tanto el número de solicitudes como los montos de las devoluciones del IVA de adultos mayores mostraron un incremento al comparar los datos del año 2011 al año 2015, sin embargo al evaluar el año 2014 y el año 2015 se notó una reducción de las devoluciones y número de solicitudes al pasar de \$185,41 a \$184,95; una reducción de 46 centavos de dólar norteamericano.

Con relación al número de solicitudes estas se redujeron en un 5%, mientras los montos devueltos en un 6% al comparar el año 2015 frente al año 2014.

Un dato importante es que al obtener un valor promedio en función al total devuelto anualmente y las solicitudes anuales, se puede notar que cada solicitud entregada y aceptada por el Servicio de Rentas Internas aumentó su valor monetario solicitado por el anciano y aceptado por el administrador Tributario, mostrando una evolución positiva.

**Tabla 7.**

Valor máximo mensual a devolver IVA adultos mayores sobre promedio de solicitud IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.

Año	Monto máximo mensual IVA devolución	Valor solicitud promedio devolución IVA – Machala
2010	\$ 144,00	\$ -
2011	\$ 158,40	\$ 147,49
2012	\$ 175,20	\$ 157,99
2013	\$ 190,80	\$ 170,09
2014	\$ 204,00	\$ 185,41
2015	\$ 212,40	\$ 184,95

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

Se puede notar en la tabla anterior que en la ciudad de Machala al analizar el promedio nadie sobrepasaría el límite máximo mensual, y esto aunque en cada solicitud podrían haber solicitado por uno o varios meses.

2.3. Análisis sobre el comportamiento del total de beneficiarios de devolución de IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015.

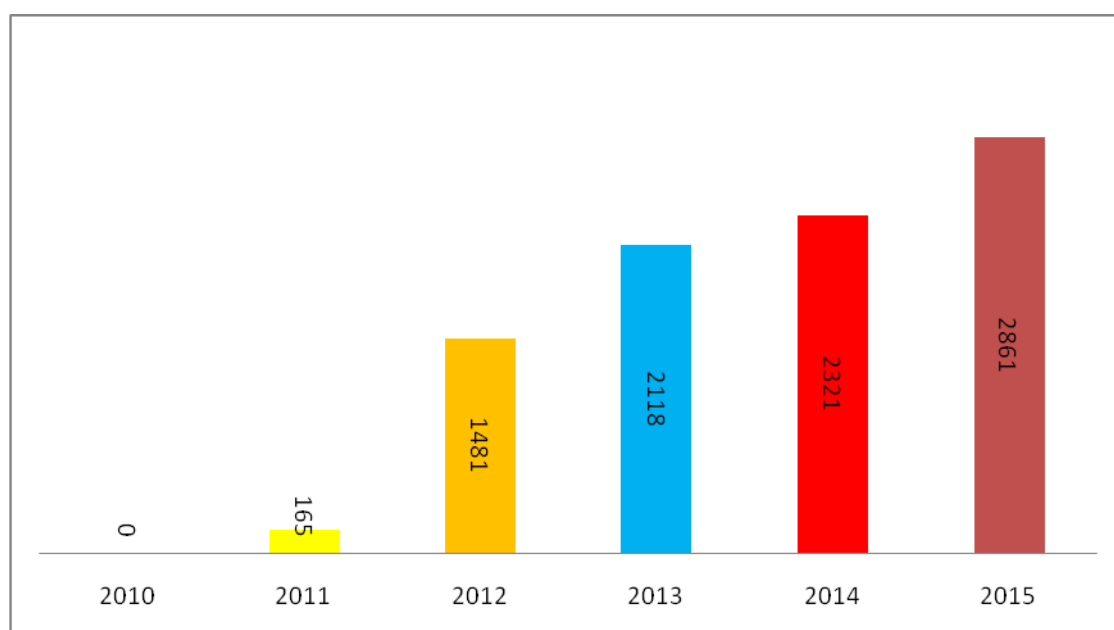


Gráfico 14. Beneficiarios de la devolución del IVA adultos mayores en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.



Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

El número de beneficiarios o adultos mayores que han podido acceder a este beneficio ha ido en incremento durante el periodo de estudio, pasando de 165 en el año 2011 a 2861 en el año 2015.

Se puede notar que con el pasar de cada año el número de solicitudes por adulto mayor aumentado. A continuación se muestra el detalle.

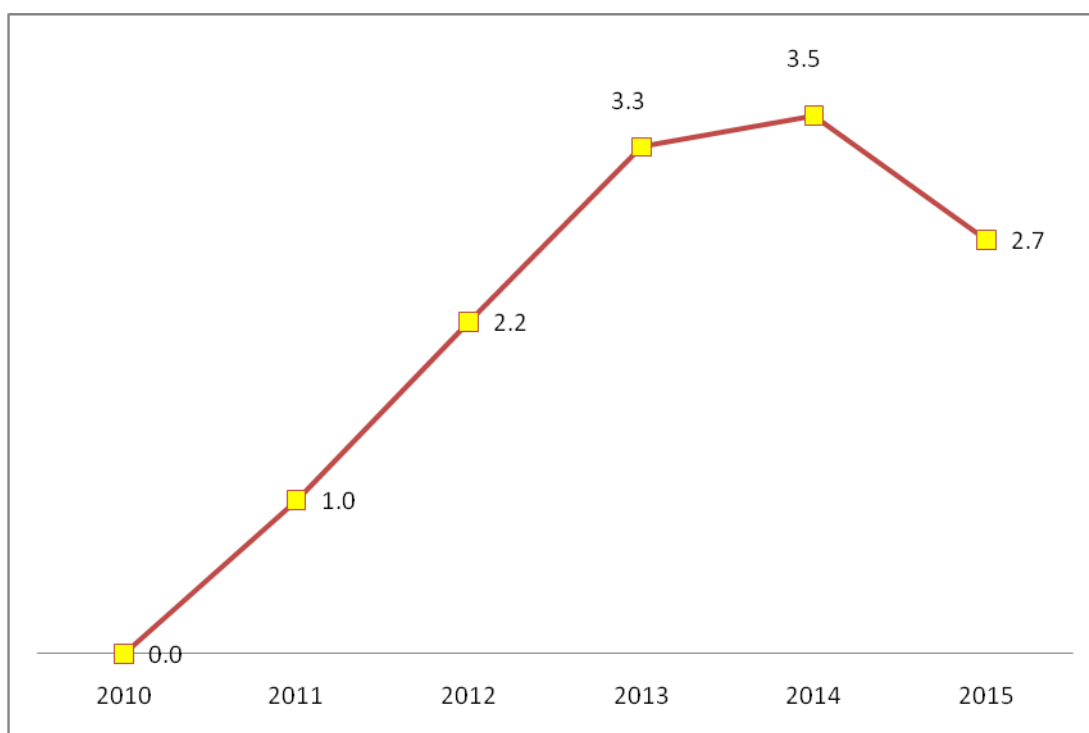


Gráfico 15. Número de solicitudes promedio de devolución del IVA adultos mayores por cada beneficiario en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares.

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

En el año 2011 claramente se puede observar que cada beneficiario solo presentó una solicitud de un valor promedio de \$147,49.

En el año 2012 el número de solicitudes por beneficiario aumento a 2, es decir que por año el contribuyente ingreso dos peticiones de \$ 157,99.



En el año 2013 cada beneficiario presentó en promedio 3 solicitudes con valores aproximados de \$ 170,09. Es decir que al año recibió en promedio \$ 565,37 por acceder a este beneficio.

En el año 2014 se podría redondear que cada adulto mayor ingreso 4 solicitudes en el año y recibió en promedio por cada petición \$ 185,41.

En el año 2015 se notó una reducción de las solicitudes por cada persona y adicionalmente una reducción del monto recibido en cada solicitud mostrando un total de \$ 184,95 por cada petición.

Es importante destacar que es posible que en cada solicitud el contribuyente o adulto mayor pueda pedir la devolución de Impuesto al Valor Agregado de 1 o más meses, siempre que sean del mismo año. Es decir que un anciano podría realizar una sola solicitud anual pidiendo la devolución de todos los meses pasados.

2.4. Impacto de los montos devueltos por concepto de IVA adultos mayores en el total recaudado de IVA en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015.

El Impuesto al valor Agregado es un tributo que ve ligado su comportamiento al consumo final de productos o servicios por parte de las familias, pues cualquier variación que se presente en los niveles de compra incide en los flujos de recaudación. Una recesión económica sin duda podría afectar los niveles de consumo y; consecuentemente los ingresos tributarios.

Otro factor sería la disminución de los niveles de evasión, aumento de la base de contribuyente e incrementó en la tasa o tarifa del impuesto.



Como se notó en los puntos anteriores los montos devuelto con el pasar de los años aumentaron, por lo cual es necesario conocer cuál fue la participación que obtuvieron sobre el total de IVA recaudado.

Tabla 8.

Participación de los valores devueltos de IVA adultos mayores en el IVA total recaudado en la ciudad de Machala, periodo 2010 – 2015. Expresado en dólares y porcentajes.

Año	IVA total	Devolución de IVA a adultos mayores Machala	Participación
2010	\$ 18.156.952,00	\$ -	0,00%
2011	\$ 22.212.737,00	\$ 24.630,00	0,11%
2012	\$ 26.603.453,00	\$ 509.526,00	1,92%
2013	\$ 28.502.378,00	\$ 1.197.457,00	4,20%
2014	\$ 33.636.234,00	\$ 1.519.606,00	4,52%
2015	\$ 38.489.805,00	\$ 1.435.596,00	3,73%

Fuente: (Servicio de Rentas Internas, 2016)

Desde el año 2011 la participación mostró un aumento, es decir que presentó un crecimiento superior al de la recaudación del IVA; no obstante en el año 2015 presenta un reducción en comparación al año 2014, demostrando que aunque la recaudación de IVA creció en la ciudad de Machala el monto de devoluciones disminuyó.

Claramente la Constitución vigente en el Ecuador menciona que principios de eficiencia, equidad y simplicidad son aspecto relevantes dentro del sistema tributario ecuatoriano por lo que los procesos de pago y devolución deben ser lo más sencillo y efectivo posible. La capacidad contributiva es uno de los factores más importantes pues se espera que la decisión política de cobrar un tipo de impuesto no deba afectar a la ciudadanía.

Para Villela, Lemgruber y Jorratt (2010) es preferible “tener una estructura tributaria simple a una compleja, pues la simplicidad disminuye otros costos



asociados a los impuestos, como los relacionados con la administración y el cumplimiento, a la vez que reduce los niveles de evasión y elusión” (pág. 3).

Cabe destacar que las devoluciones como gastos tributarios buscan:

- Contribuir a la progresividad del sistema tributario.
- Fortalecer la estructura tributaria por medio del aumento de eficiencia.
- Estimular el consumo de bienes estimados.
- Desarrollo de regiones o zonas preferenciales.

En el caso de beneficios tributarios relacionados al Impuesto al Valor Agregado se debe tener en cuenta que este va a contribuir a mejorar la progresividad del sistema.

2.5. Problemas en el proceso de devolución de IVA de adultos mayores.

Los principales problemas en el proceso de devolución de IVA de adultos mayores se alinean a:

- Desconocimiento de los adultos mayores sobre este beneficio tributario.
- Los adultos mayores no comprenden el proceso de petición de la solicitud.
- Poca cultura tributaria por parte de los adultos mayores.
- Dificultad para ejecutar el trámite.



- Para realizar el trámite se requiere de dinero y movilización que es una dificultad para acceder a este beneficio tributario.
- Los adultos mayores requieren de tener sus sentidos en óptimo estado para realizar la solicitud dado que necesitan leer, escribir, sumar, restar y anotar valores correctos.
- La normativa tributaria no es explicativa en la identificación de bienes de primera necesidad por lo cual existe temor por parte de los adultos mayores para solicitar las devoluciones dado que no quieren tener problemas legales.
- Falta de conocimiento para el manejo de computadoras para acceder a las devoluciones electrónicas. De igual forma no puede contar con el equipo.
- La facturación electrónica es un factor que incide negativamente para acceder a los datos del comprobante de venta pues este grupo de la población posiblemente no utilizan ni internet ni correo electrónico.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2009) indica que:

“las acciones públicas y las instituciones encargadas de la atención de personas mayores deben basarse explícitamente en las normas internacionales sobre derechos humanos, puesto que están protegidas por instrumentos vinculantes de derechos humanos, como la Declaración Universal de Derechos Humanos, el Pacto Internacional de Derechos Civiles y Políticos, el Pacto Internacional de Derechos Económicos, Sociales y Culturales, la Declaración Americana de los Derechos y Deberes del Hombre, la Convención Americana sobre Derechos Humanos y su Protocolo adicional en materia de derechos económicos, sociales y culturales (en adelante el Protocolo de San Salvador), entre otros”. (Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2009, pág. 27)



Es necesario que los gobiernos generen política adecuadas para enfrentar una realidad latente que es el envejecimiento demográfico de las poblaciones, por lo que existe la obligación política de promover leyes específicas para la integración social.

Se debe tener presente que el Servicio de Rentas Internas durante el periodo 2010 - 2014 no presentó ninguna denuncia penal, pero sí lo hizo por dos ocasiones en el año 2015 debido a inobservancias cometidas por el Adulto Mayor.

Con relación a los controles posteriores a las solicitudes de devolución estos se han realizado desde el año 2013. En el año 2013 se realizaron 50 controles, en el año 2014 se ejecutaron 4 y finalmente en el año 2015 se registraron 5 controles. A pesar de ser reducida la cantidad de controles ejecutados, estos generaron que la Administración Tributaria efectuó 2 denuncias penales.

No obstante, de forma general los adultos mayores que han solicitado las devoluciones de Impuesto al valor Agregado se han preocupado por solo pedir aquellos valores que corresponden a productos de uso personal en función a lo establecido en la normativa vigente.

Se debe indicar que en el año 2015 se ejecutó una reforma que cambia completamente los procesos de devolución, donde se debe presentar la solicitud de la devolución con el detalle de los comprobantes de ventas accediendo a la web del SRI, es decir que ya no se debe llevar las facturas y demás. Sin embargo estos documentos se deberán conservar por un periodo de siete años debido a que el Administrados Tributario podría auditar las solicitudes.

Desde una noción práctica y de simplicidad este cambio en el proceso podría generar problemas en los adultos mayores hasta que se acostumbren, pues ahora se requiere detallar el ruc del vendedor, la fecha y valor de impuesto solicitado, generando un esfuerzo adicional por parte de



los contribuyentes que en ocasiones tienen dificultades para escribir y leer. Se solicita que las facturas se guarden por 7 años y muchas veces las tintas de los papeles se borran dejando sin sustento de documentación a los ancianos frente a cualquier requerimiento de la Administración Tributaria. La facturación electrónica da un sin número de beneficios pero tenemos que ser conscientes de que muchos de los adultos mayores no han recibido educación en el uso de tecnología.

Con relación a los problemas que indican presentarse en la Administración Tributaria, destaca el Director General del SRI de Cotopaxi, Mera (2016) que en ocasiones se presenta el uso de comprobantes de ventas que no corresponden al consumo de los adultos mayores; es decir que los rubros no contemplan bienes y servicios de primera necesidad, por lo cual son penalizados los montos a devolverse.



CAPÍTULO 3:

ANÁLISIS DEL PROCESO Y LA APLICACIÓN DE LA DEVOLUCIÓN DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO DE ADULTOS MAYORES, 2010 – 2015.

3.1. Diseño de la encuesta.

La encuesta fue diseñada con preguntas y afirmaciones que le permiten al participante seleccionar una alternativa en función de respuestas múltiples. Al final se dejó una pregunta abierta con la finalidad de que el encuestador pueda receptar opiniones y tenga un entendimiento más general de la problemática analizada. (VER ANEXO ENCUESTA).

3.2. Población y muestra.

Se debe considerar que en todo trabajo investigativo la estadística ocupa un reconocimiento particular, dado su importancia para la ejecución de análisis pues con ello se garantiza que la recolección, procesamiento y análisis de los resultados se puedan ejecutar de forma adecuada. Para el desarrollo del trabajo es necesario encontrar la población y muestra del estudio, con relación al total de adultos mayores que viven en la ciudad de Machala.

La población de la ciudad de Machala es de 245.972 habitantes, de los cuales según los datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2011), el 9,3% son adultos mayores, es decir mayores a 65 años. Los que representan una población de 22.875 personas que cumplen con estas características.

Para la ejecución del estudio se requiere del cálculo de la muestra, para la cual se utiliza la siguiente fórmula para poblaciones finitas:



$$n = \frac{z^2 Npq}{e^2 (N-1) + z^2 pq}$$

Donde cada variable tiene el siguiente significado:

Z= 1,96 que es el nivel de confianza.

q= 0,50 que es la probabilidad de que el evento no ocurra.

p= 0,50 que es la probabilidad de que el evento ocurra.

e= 0,05 que es el máximo error permisible.

n= 378 que es el tamaño de la muestra a calcular.

N= 22.875 que es el tamaño de la población.

$$n = \frac{21969,15}{57,185 + 0,9604} = \frac{21969,15}{58,1454} = 378$$

Luego de realizar el cálculo en base a la fórmula para poblaciones finitas, se identificó que el tamaño de la muestra es de 378 adultos mayores, los cuales deben participar en el proceso de levantamiento de información.

La herramienta de investigación a utilizar es la encuesta, la cual será aplicada a la muestra calculada, para lo cual se utiliza un tipo de muestreo probabilístico y aleatorio; es decir que todos los adultos mayores tienen la misma probabilidad de ser encuestados.

3.3. Proceso de recolección de la información.

Las encuestas serán tomadas en lugares públicos y centros gerontológicos. La información obtenida por medio de la encuesta será tabulada y registrada en una hoja de Excel, para luego de su tabulación realizar los gráficos y tablas del resumen por cada pregunta de la encuesta



3.4. Presentación de los resultados obtenidos.

1. ¿Usted ha accedido al beneficio tributario que tienen los adultos mayores con relación a la devolución de Impuesto al Valor Agregado?

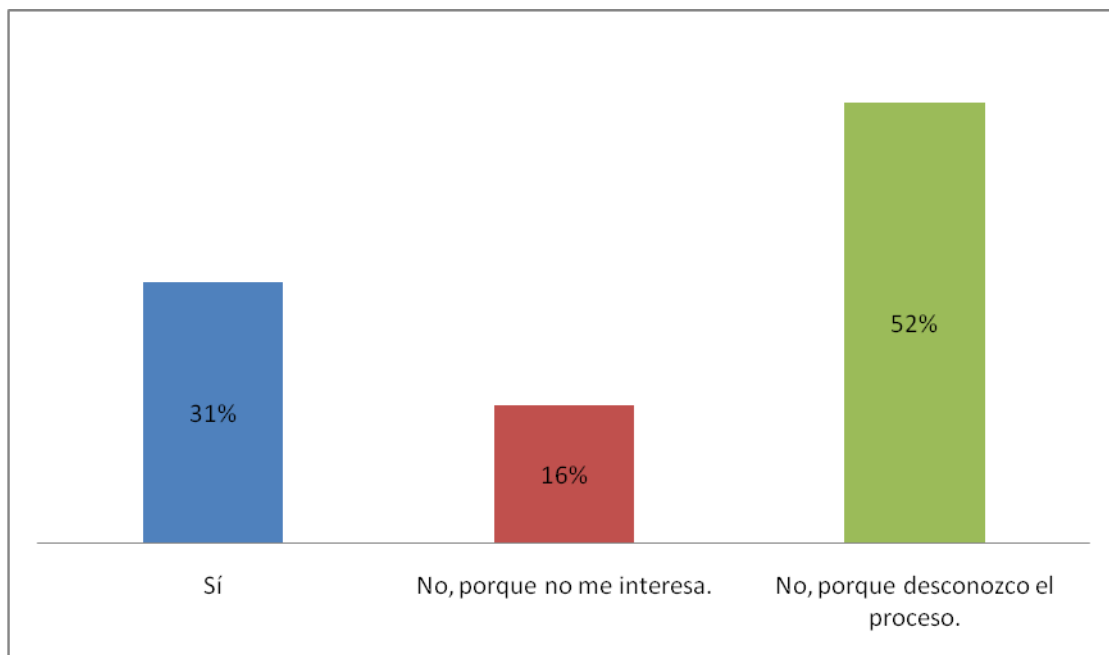


Gráfico 16. Accedido al beneficio tributario que tienen los adultos mayores.

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Solamente un 31% de la muestra encuestada indicaron haber accedido al beneficio tributario que tienen los adultos mayores con relación a la devolución de Impuesto al Valor Agregado. Un 16% indicó que no le interesa este beneficio y finalmente un 52% de adultos mayores respondieron no conocer acerca de la devolución del IVA.

Es decir que 3 de cada 10 adultos mayores en promedio acceden a la devolución de Impuesto al Valor Agregado. Por lo tanto 7 de cada 10 adultos mayores no solicitan las devoluciones por desconocimiento o porque no les interesa involucrarse en procesos burocráticos.



2. ¿Qué opinión le merece este beneficio tributario que otorga la Administración Tributaria?

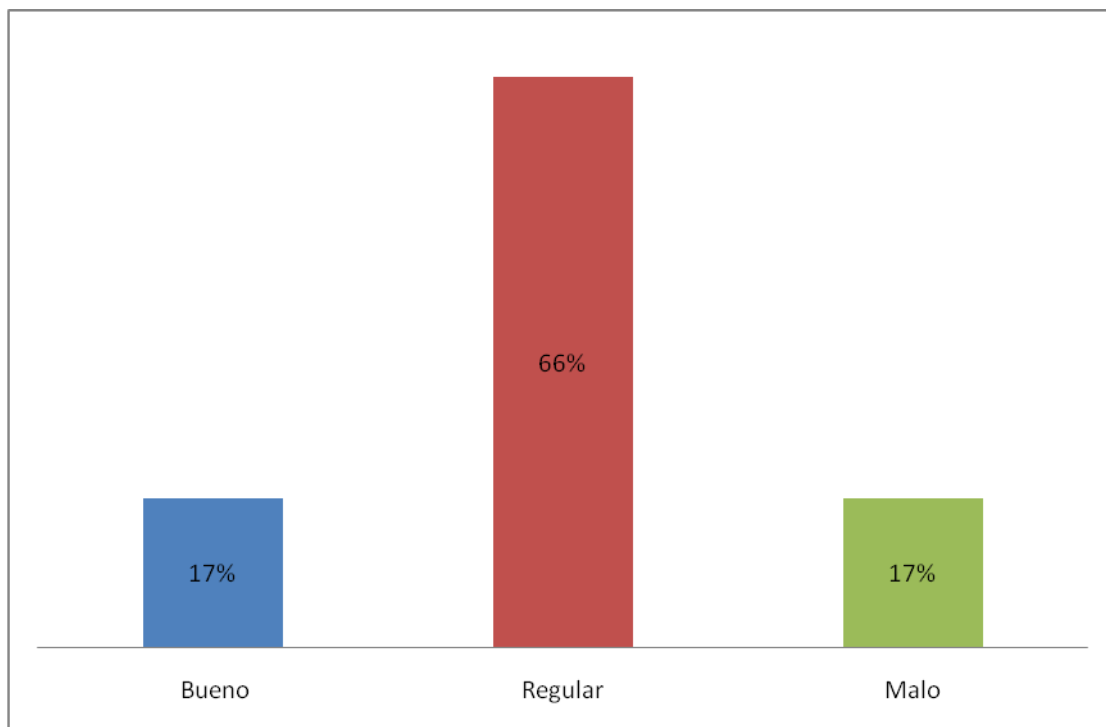


Gráfico 17. Opinión le merece este beneficio tributario

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Al consultarles a los participantes que indicaron haber accedido al beneficio tributario de la devolución de Impuesto al Valor Agregado, estos indicaron en su mayoría que calificarían a este como regular (66%). Existe una paridad entre dos alternativas de respuestas, ambas con un 17% que indicaron que es bueno y malo. Es por ello que se puede indicar que dicho beneficio es considerado como regular, pues no es calificado de mejor manera por lo beneficiados debido a que existen problemas de distintas índoles que deberían ser gestionadas por el Servicio de Rentas Internas para el bienestar de estos contribuyentes.

En conclusión 6 de cada 10 adultos mayores opinan que este beneficio es regular, mientras 2 de cada 10 creen que es malo y en la misma proporción indican que es bueno.

3. ¿Cuándo fue la primera vez que solicito la devolución de impuesto al valor agregado?

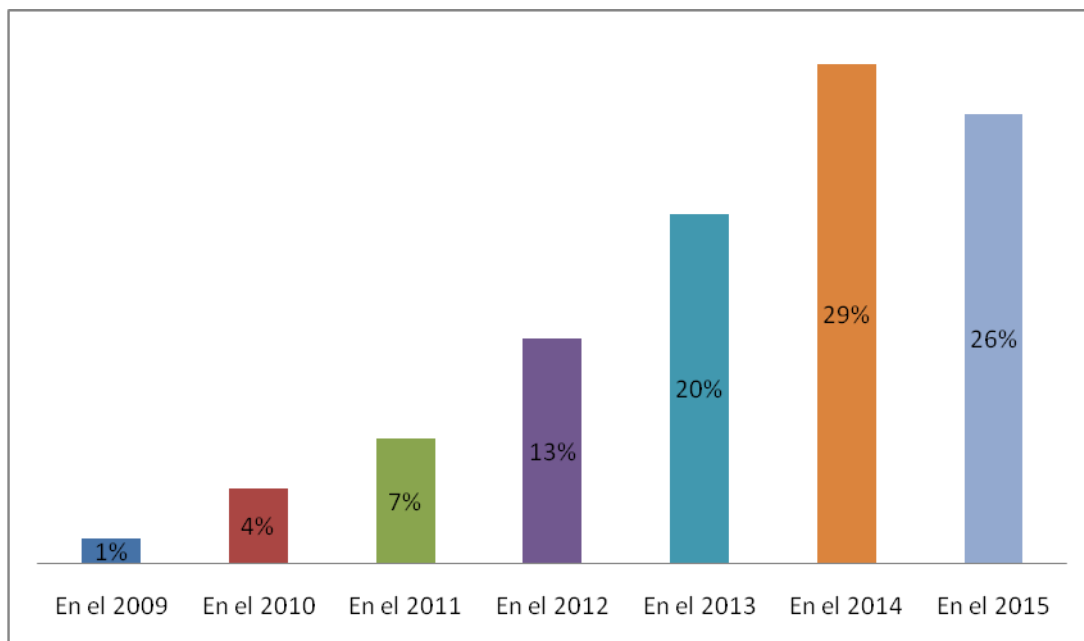


Gráfico 18. Cuándo fue la primera vez que solicito la devolución de impuesto al valor agregado.

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Acorde a los resultados obtenidos se notó que desde el año 2013 se registraron una mayor ejecución de solicitudes de devolución. Es así que entre el periodo 2013 – 2015 aproximadamente un 74% de los adultos mayores encuestados indicaron haber ingresado por primera vez una petición para la devolución de Impuesto al Valor Agregado.

Es necesario indicar que de acuerdo a lo indicado por los adultos mayores, la primera solicitud ingresada se dio en el año 2009. Luego paulatinamente fueron aumentando con el pasar de los años, siendo el año 2014 el que mayor participación obtuvo por parte de los encuestados. Cabe señalar que quienes lo hicieron antes del año 2011 pudieron haber presentado las solicitudes en otras ciudades del país, ya que en Machala no existen estadísticas de dichos años.



4. ¿Cómo calificaría los requisitos para acceder a la devolución de impuesto al valor agregado?

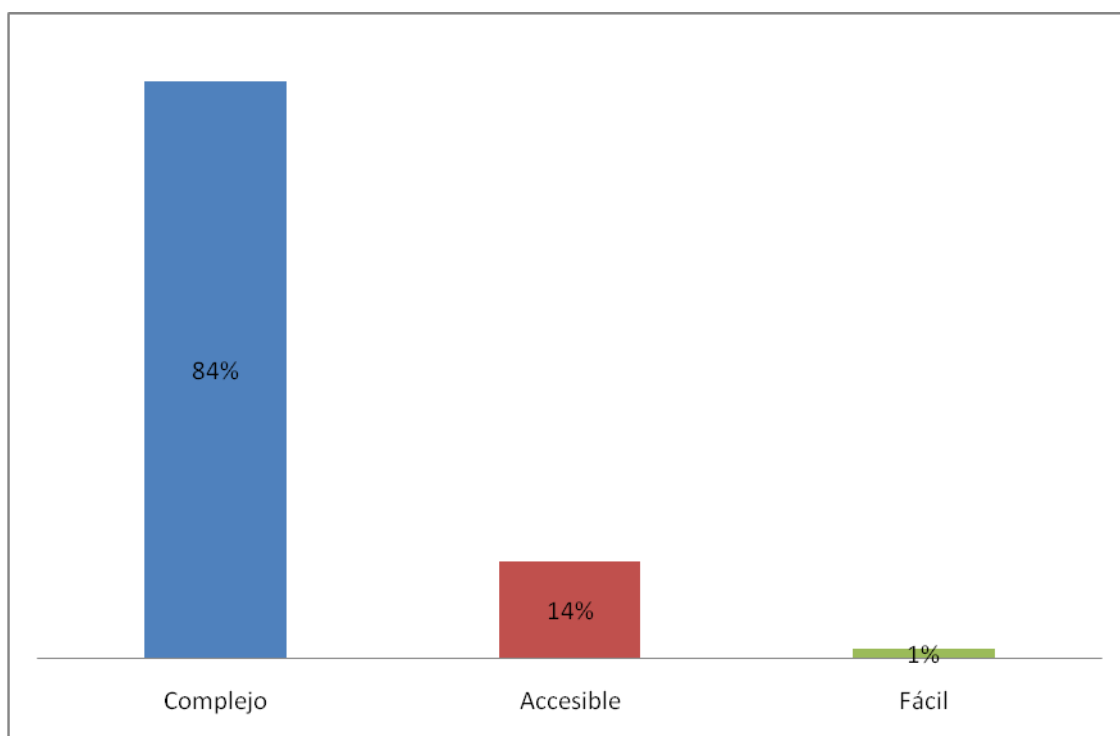


Gráfico 19. Cómo calificaría los requisitos para acceder a la devolución de impuesto al valor agregado.

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Un factor de consideración al aplicar la encuesta fue que los adultos mayores que han accedido por lo menos una vez a la devolución de Impuesto al Valor Agregado indicaron que creen que cumplir con los requisitos para acceder a este beneficio es complejo, un 14% lo cree accesible y solo un 1% lo califica como fácil.

Sin duda el que sea calificado como complejo trae consigo una serie de factores que deben ser mejorados, pues esto podría ocasionar que por desconocimiento o ignorancia por parte de los contribuyentes no se ejecuten con más frecuencia las solicitudes en función a los requisitos.



5. ¿Cómo calificaría el proceso de devolución de impuesto al valor agregado?

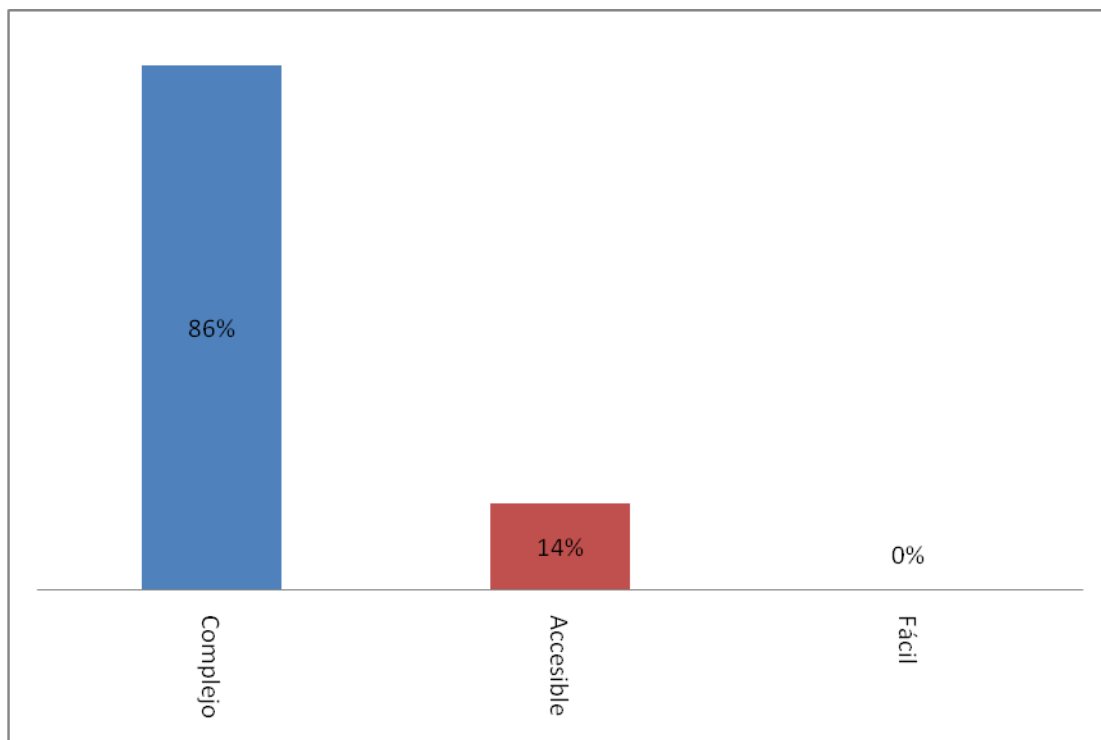


Gráfico 20. Cómo calificaría el proceso de devolución de impuesto al valor agregado.

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Con relación al proceso la opinión de los encuestados se distribuye en un 86% que es complejo y un 14% que es accesible. Nadie indicó que este es fácil por lo cual hay un factor que debe ser mejorado.

El proceso como tal integra la petición de facturas en establecimientos comerciales (no aplica comprobantes emitidos por contribuyentes RISE, pues no desglosan el IVA), archivar las facturas en orden, pasar los datos de las facturas como fecha, RUC, número de factura y valor del IVA en los formularios, llenar los campos de la solicitud, ingresar la solicitud y esperar para que la petición sea revisada y autorizada, para luego recibir el reintegro. Este proceso puede realizarse de forma manual o digital.



6. Usted realiza la solicitud por la siguiente vía:

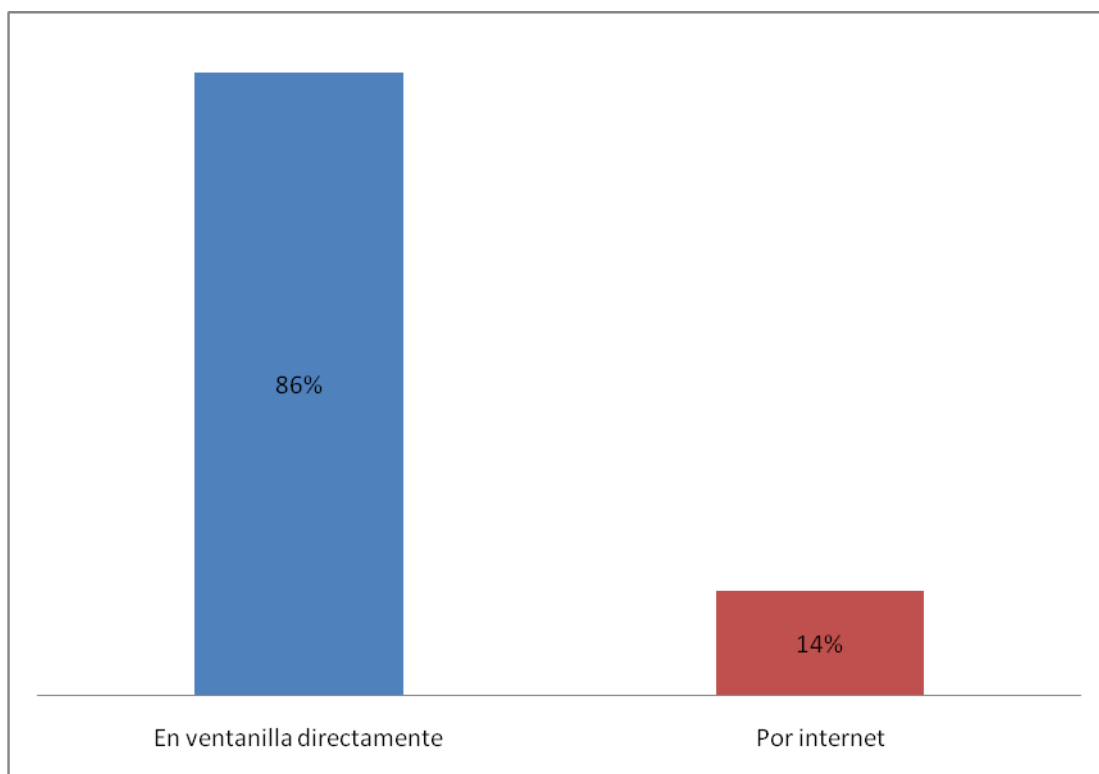


Gráfico 21. Vía por la cual el contribuyente realiza la solicitud de devolución de IVA.

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Al consultarles a los participantes acerca de la vía por la cual hacen la solicitud de devolución de Impuesto al Valor Agregado, estos indicaron en un 86% que prefieren hacerlo por ventanilla, es decir de la forma normal y convencional donde no se requieren de medios electrónicos a más del mail para descargar las facturas electrónicas.

El 14% restante indicaron realizar el proceso de solicitud de devolución de Impuesto al Valor Agregado por internet, es decir utilizando los formatos y plataformas electrónicas ofertadas por el Servicio de Rentas Internas.



7. ¿Cómo calificaría sus conocimientos en el uso de computadora e internet?

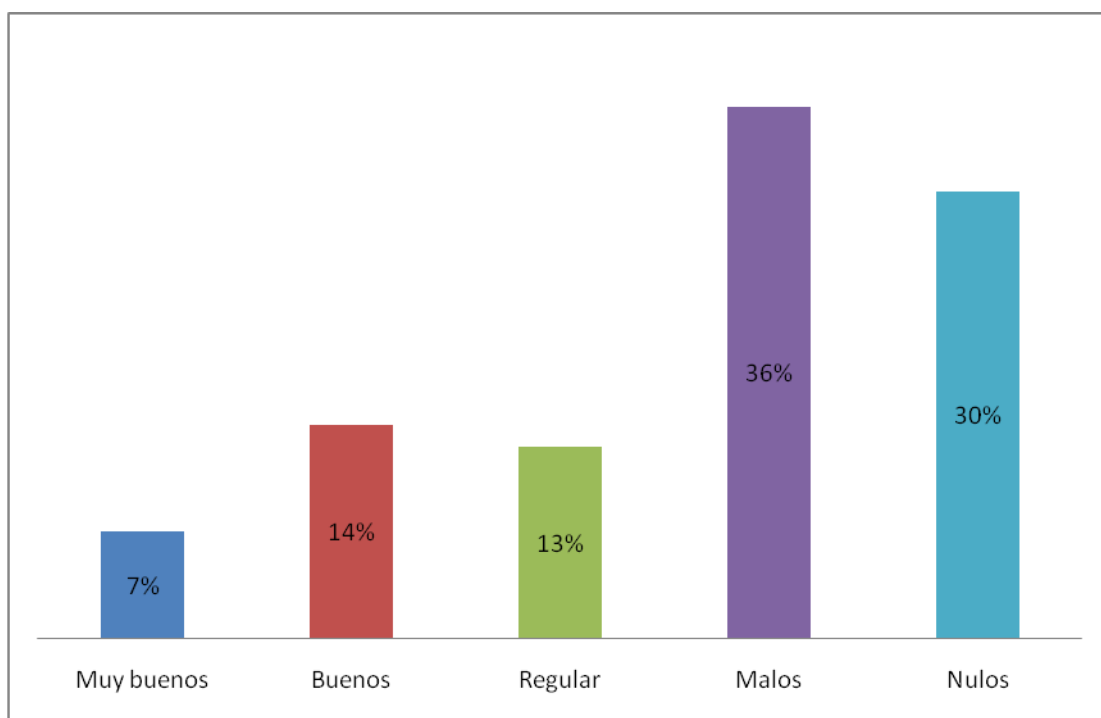


Gráfico 22. Conocimientos en el uso de computadora e internet

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Esta pregunta se realizó con la finalidad de dar un mayor entendimiento con relación a cómo podría afectar la facturación electrónica y el proceso de devolución de Impuesto al Valor Agregado vía internet a los adultos mayores; considerando que muchas de estas personas pertenecen a una generación en la cual los medios informáticos o computación eran difundidos.

Se encontró que el 36% de los encuestados considera tener conocimientos en el uso de computadora e internet malos, seguido de un 30% que no maneja computadoras, es decir tienen conocimientos nulos. Ambas respuestas completan un 66%, es decir que de cada 10 adultos mayores que han solicitado devoluciones de IVA solo de 3 a 4 estarían aptos para hacerlo de forma computarizada debido a sus conocimientos.



8. Cuando llena los formularios para la solicitud de devolución de IVA ¿Alguien le ayuda?

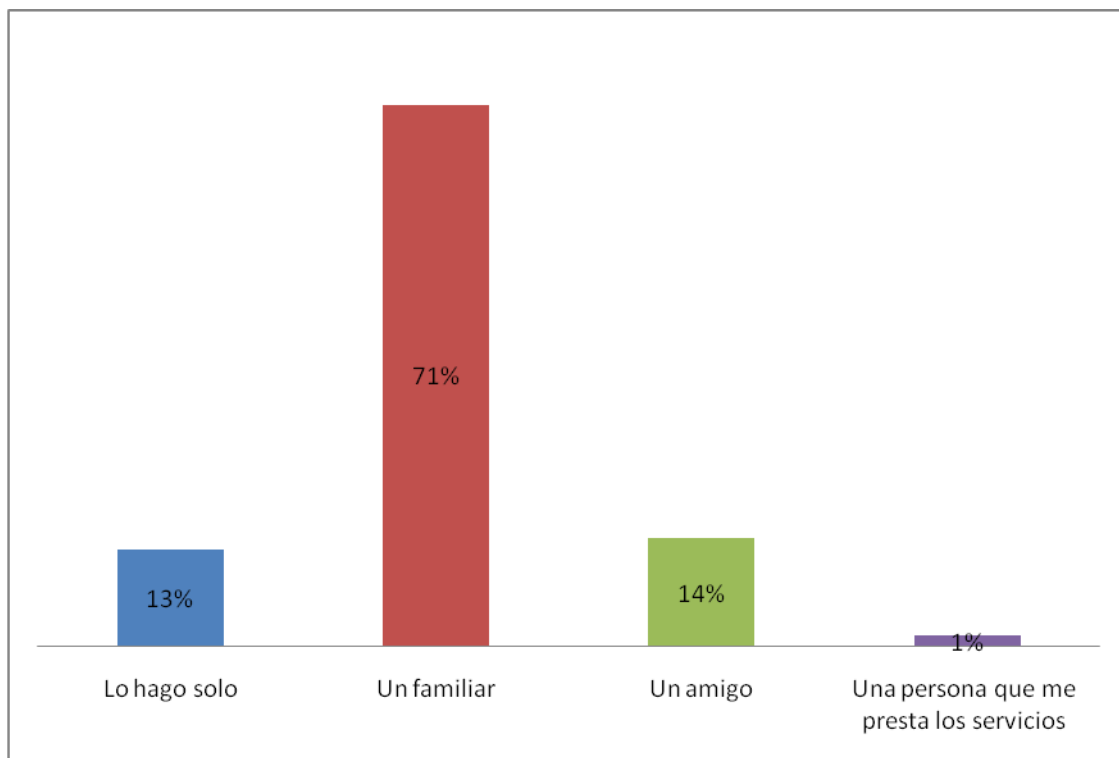


Gráfico 23. Cuando llena los formularios para la solicitud de devolución de IVA ¿Alguien le ayuda?

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Es interesante notar que el 87% de los adultos mayores necesita ayuda para llenar los formularios para acceder a las devoluciones de Impuesto al Valor Agregado. Existe un 13% que lo hace solo pero este valor debería ser muy superior.

De las personas que reciben ayuda un 71% indicó que un familiar es quien les brinda apoyo, un 14% selecciono la alternativa de un amigo y el 1% una persona que le presta los servicios.

9. ¿Generalmente la solicitud de devolución es contestada en los tiempos establecidos en la ley?

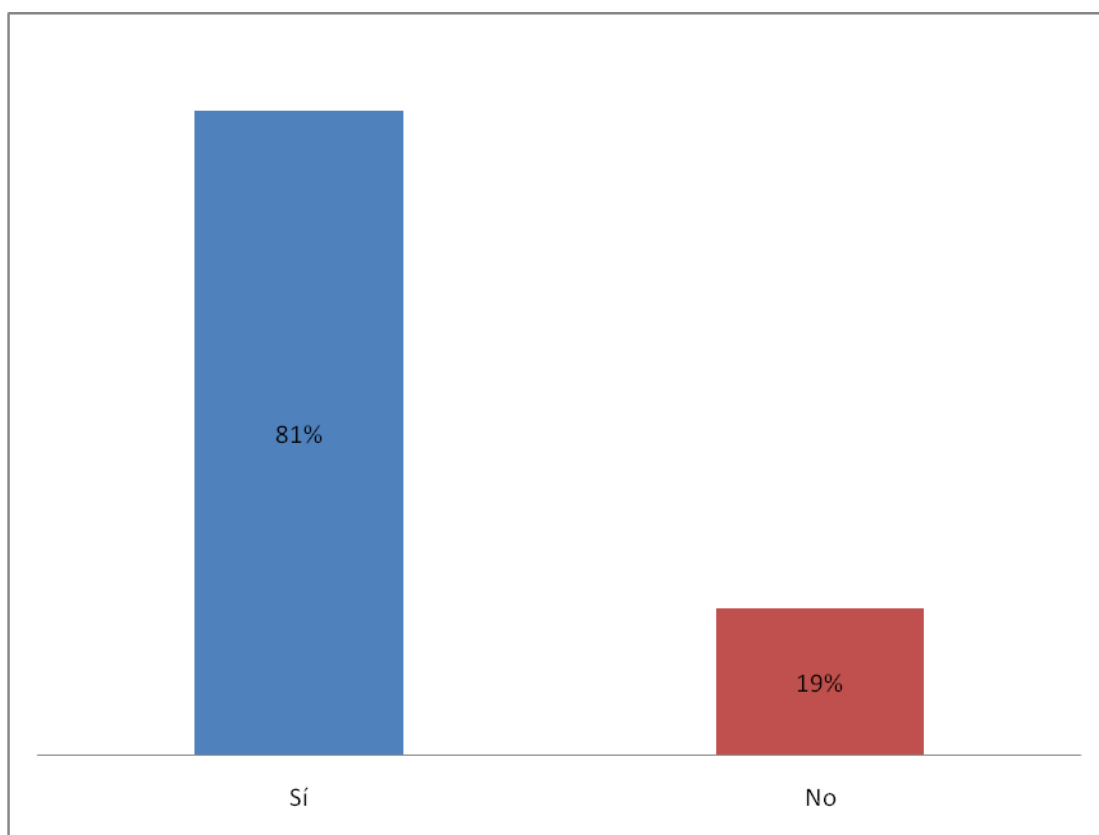


Gráfico 24. ¿Generalmente la solicitud de devolución de devolución es contestada en los tiempos establecidos en la ley?

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Aunque la ley no debe incumplirse por ningún motivo, se considera que los tiempos de respuesta del Servicio de Rentas Internas con relación al periodo que tiene para revisar y ejecutar la devolución si se cumplen, pues un 81% indicó que sí se realiza la devolución del Impuesto al Valor Agregado en los tiempos preestablecidos.

No obstante un factor que debe ser resuelto por parte del Servicio de Rentas Internas es que por ningún motivo debe pasar el tiempo de respuesta por lo cual para que no suceda debería existir una vía directa de reclamo para que estas queden documentadas. La respuesta negativa podría deberse a un caso inusual.

10.¿Considera que el Servicio de Rentas Internas ha simplificado con el pasar de los años el proceso de devolución de impuesto al valor agregado?

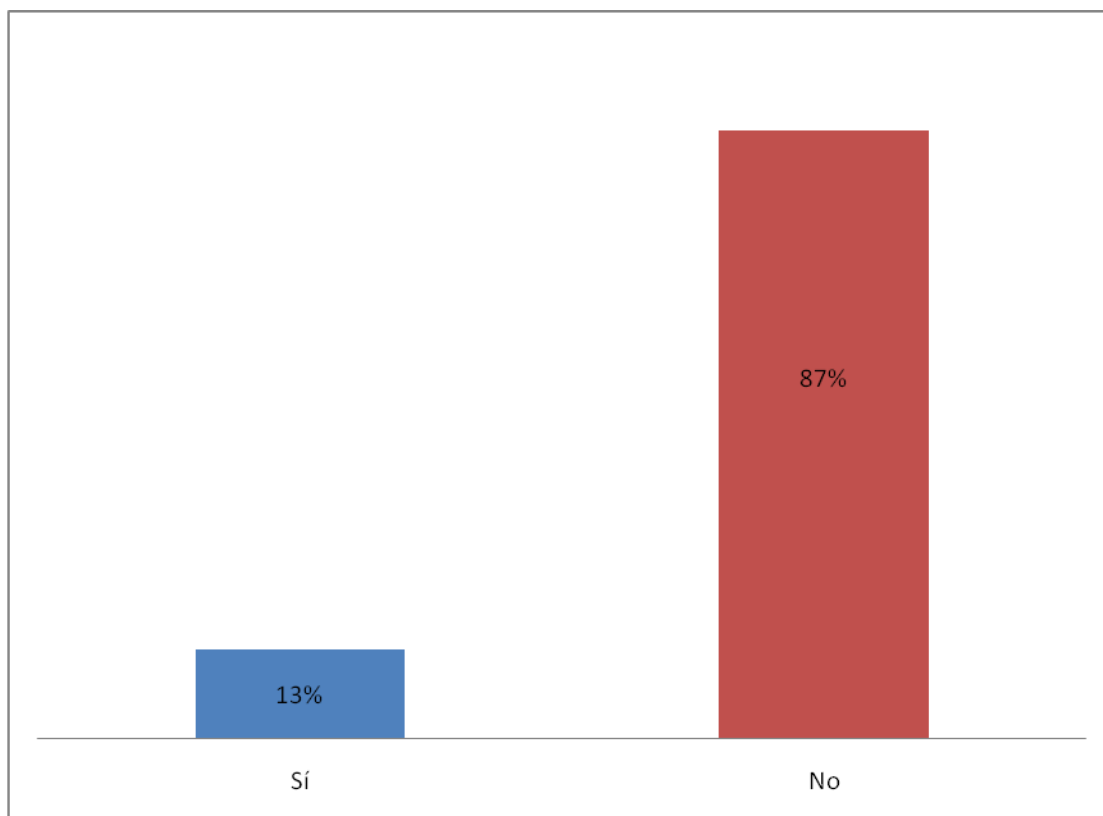


Gráfico 25. ¿Considera que el Servicio de Rentas Internas ha simplificado con el pasar de los años el proceso de devolución de impuesto al valor agregado?

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

El 87% de los adultos mayores considera que el Servicio de Rentas Internas no ha simplificado con el pasar de los años el proceso de devolución de impuesto al valor agregado

Un 13% considera que si lo ha hecho, no obstante esta alternativa no tiene un valor o frecuencia representativa por lo cual es necesario analizar a profundidad y contrastar la información con las reformas y cambios aplicados.



11.¿Le ha beneficiado la emisión de facturas electrónicas para el proceso de devolución?

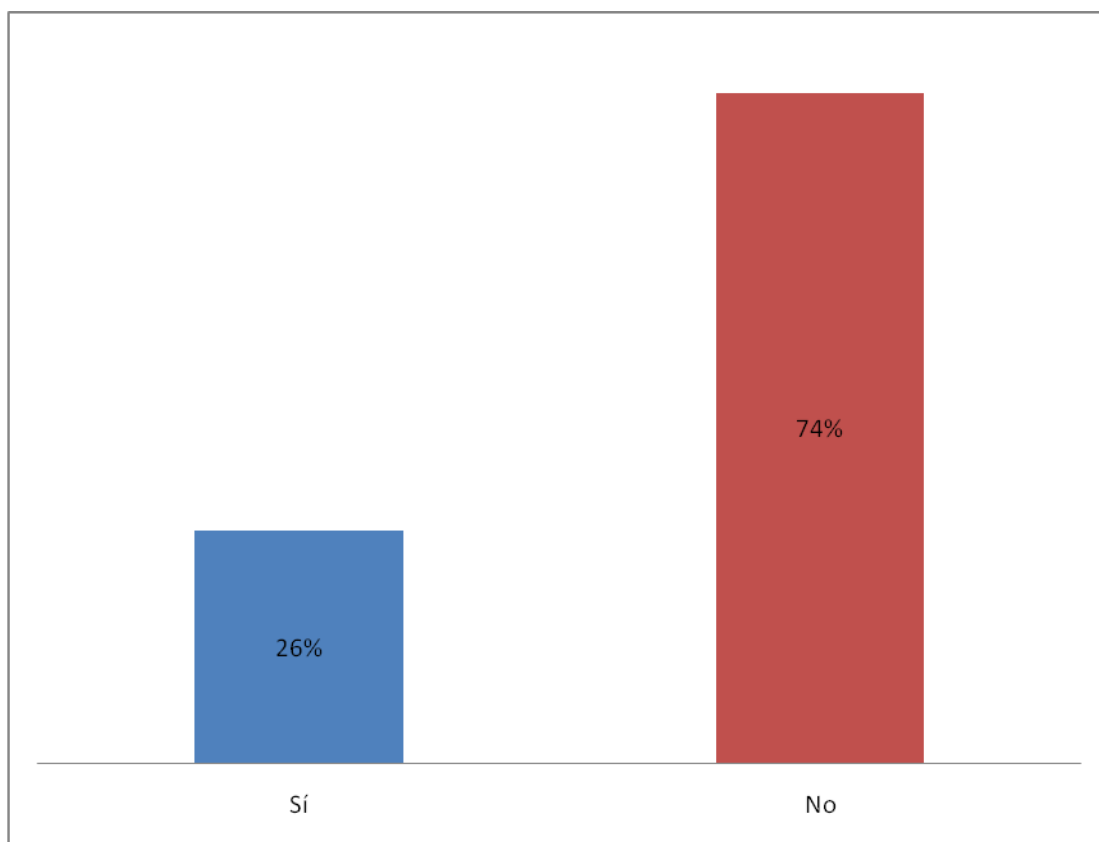


Gráfico 26. ¿Le ha beneficiado la emisión de facturas electrónicas para el proceso de devolución?

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Con relación a las facturas electrónicas y su difusión es necesario indicar que el 74% de los adultos mayores consideran que no les ha beneficiado la emisión estas para el proceso de devolución.

Sin embargo un 26% cree que si ha beneficiado, estos en su mayoría son aquellas personas que realizan la solicitud de devolución por internet.

Cabe destacar que al considerar que la mayoría de estas personas son ayudadas por terceros, termina siendo indiferente la presentación de la factura, es decir digital o física.



12.¿Cuánto dinero recibe en promedio por devolución mensualmente?

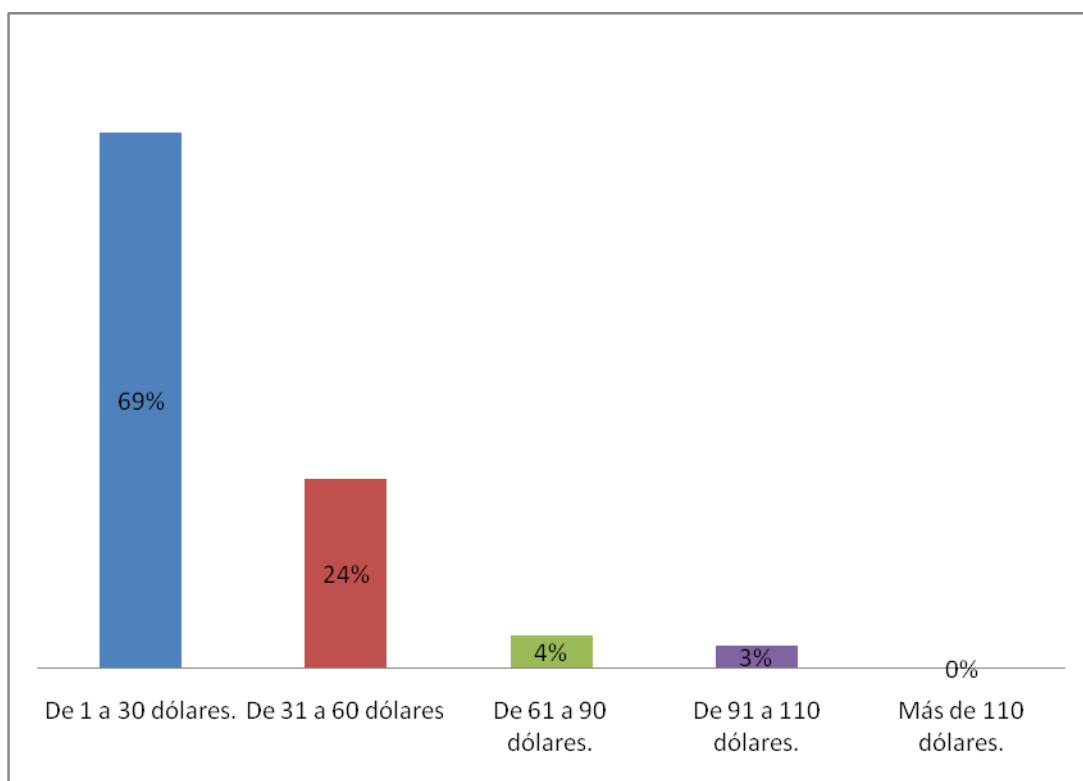


Gráfico 27. ¿Cuánto dinero recibe en promedio por devolución mensualmente?

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Con relación a los montos de devolución mensual en promedio un 69% quienes representan la mayoría indicó recibir de 1 a 30 dólares. El 24% respondió de 31 a 60 dólares. Luego un 4% selecciono el rango de 61 a 90 dólares. Finalmente con tan solo un 3% está la alternativa de 91 a 110 dólares.

Nadie selecciono la alternativa de más 110 dólares.

Es necesario indicar que el 93% de los encuestados no sobrepasa un valor máximo de devolución de 60 dólares, es decir 720 dólares anuales.

13. Usted cree que el servicio de Rentas Internas se ha preocupado de simplificar el trámite de devolución de IVA

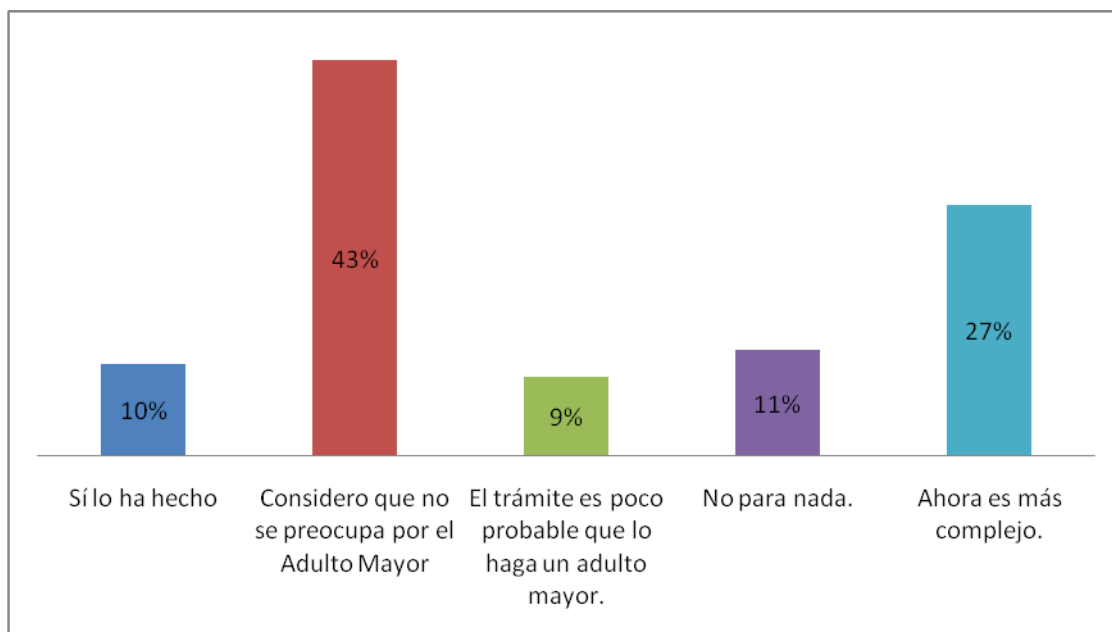


Gráfico 28. Cree que el servicio de Rentas Internas se ha preocupado de simplificar el trámite de devolución de IVA

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Al plantear esta pregunta se buscó evidenciar cuál es la percepción de los usuarios frente a la Administración Tributaria, por lo cual se plantearon varias alternativas con comentarios positivos y negativos. Un 43% de los encuestados consideró que el SRI no hace cambios a favor del adulto mayor, lo que pone en evidencia un aspecto negativo que impacta en la confianza y agrado del contribuyente frente al administrador tributario. Un 27% de los adultos mayores considera que ahora es más complejo y esto se puede deber principalmente a los cambios en el formato, facturación electrónica y uso de medios informáticos, lo cual requiere del uso de más recursos como impresoras y computadoras.

Finalmente existen tres alternativas con menos puntuación en las cuales están con un 11% aquellos que creen que no se ha mejorado, 10% de quienes consideran que si se ha mejorado y un 9% de aquellos que indican que es poco probable que el trámite lo haga un adulto mayor.

14.¿Ha llegado al tope máximo de devolución del impuesto al valor agregado establecido en la normativa?

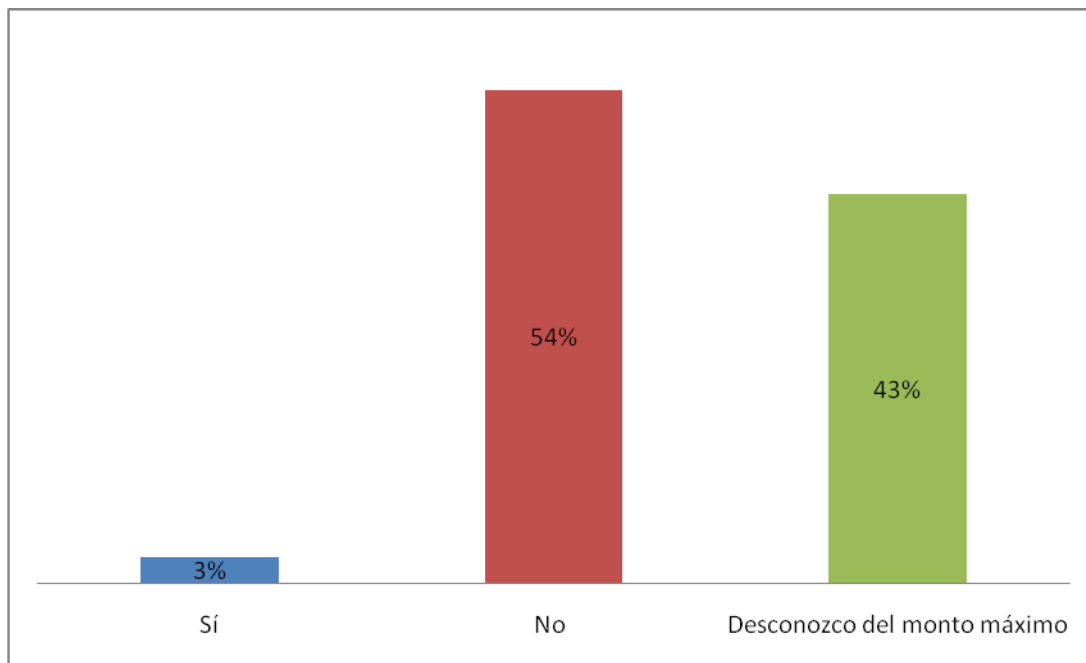


Gráfico 29. Ha llegado al tope máximo de devolución del impuesto al valor agregado establecido en la normativa

Fuente: Encuesta aplicada de 1 de octubre del año 2016 al 15 de octubre del año 2016.

Un 54% de los adultos mayores indicó no llegar al tope máximo de devolución del impuesto al valor agregado establecido en la normativa. Seguido de un 43% que respondieron que desconocen del monto máximo por lo cual no lo saben. Finalmente un 3% que si llego a los montos máximos.



15.¿Qué cree que debería mejorarse en el proceso de devolución del impuesto al valor agregado?

Dentro de las respuestas obtenidas se pudo conocer que se deben mejorar los siguientes factores en el proceso de devolución del impuesto al valor agregado:

- No llenar formularios.
- No tener que guardar facturas, los números y datos se borran.
- No uso de tecnología.
- No poner restricciones a las compras de los adultos mayores.
- Entregar una tarjeta o credencial automática que disminuya el IVA en las compras.

3.5. Análisis de los resultados.

Un factor negativo es que se notó una participación baja de los adultos mayores en los procesos de devolución, es decir que solo una proporción de contribuyentes accede a este Derecho o beneficio tributario. Las personas que si han aplicado a este privilegio tributario lo hicieron principalmente a partir del año 2013, denotando que hace falta mayor socialización de este beneficio por parte del Servicio de Rentas Internas, lo cual refleja que aún falta trabajo por hacer respecto a los derechos de los contribuyentes de estar informados y ser capacitados.

Las personas que accedieron a este beneficio tributario creen que la devolución del IVA a los adultos mayores es una buena iniciativa pero tiene muchas complicaciones en los procesos, considerando la realidad de los ancianos. Es así que los requisitos y procesos requieren de un esfuerzo adicional para los beneficiarios. Que en ocasiones no se encuentran capacitados y con los recursos necesarios para hacerlo.



La mayoría de adultos mayores prefieren realizar la petición de devolución de forma física pues no cuentan con computadoras y conocimientos en el manejo de equipos informáticos, dificultando en gran medida la aplicación de sus derechos.

Los nuevos formularios aplicados en el año 2016 requieren de un esfuerzo adicional por parte de los adultos mayores; pues a más de ordenar y archivar los comprobantes de ventas y comprobantes de importación, deben hacer un reporte con todos los datos, adicionalmente archivar por 7 años los documentos. A eso se le suma la facturación electrónica que para el contribuyente resulta convertirse en un recurso adicional para poder obtener la factura.

El Servicio de Rentas Internas tiene facultades y una de ellas es la simplificación de procesos y cumplimiento de los derechos de los contribuyentes, los cuales deben aplicarse también en los procesos de devolución de impuesto al valor agregado.

Los adultos mayores no usan en su mayoría computadoras, lo cual dispone que los trámites en línea sean una herramienta poco funcional que si bien responde a un proceso de modernización, también debería validar la realidad del contribuyente y ayudarlo a que este no se vea perjudicado.

Gran parte de los adultos mayores necesitan de la ayuda de otra persona para realizar el proceso y trámite de devolución de impuesto al valor agregado, evidenciando que este no es sencillo para este grupo de la población. Y además considerando que los montos solicitados no son suficientes para contratar un servicio prestado, lo cual desmotiva a los ancianos para acceder a este derecho.

Las personas que han accedido y conocen de este beneficio tributario consideran que el Servicio de Rentas Internas debe simplificar aun más el proceso, y que el mismo no debe ser complicado.



Existen personas que indican que el Servicio de Rentas Internas se está tomando más de 60 días para hacer la devolución de IVA efectiva, y aún más tiempo para la acreditación de los valores a sus cuentas; no obstante en los últimos meses este problema podría presentarse por la recesión económica que vive el país y que en sí es un tema a nivel mundial.

En su mayoría los adultos mayores no llegan a los montos máximos que se ponen como límites en las devoluciones y; además, desconocen de cuáles son. La mayoría de personas considera que realmente es un derecho que debe cumplirse y que deberían usarse otros mecanismos para el beneficio de los ancianos.

Los adultos mayores son controlados por parte del Servicio de Rentas Internas pues esta entidad busca que no existan indicios de fraude fiscal. Los controles ejecutados parecerían ser manuales y se observa que las solicitudes cumplan con los principios regulados como son que no se excedan los montos límites y que las facturas sean sustento de compras de productos y servicios de necesidades básicas. De este proceso tal como se indicó anteriormente resultaron 2 denuncias penales.



CAPÍTULO 4:

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.

4.1. Conclusiones.

Por medio del desarrollo de esta investigación se puede concluir lo siguiente:

Los adultos mayores de la ciudad de Machala en una gran parte desconocen de este beneficio tributario, es decir que no han accedido a la devolución de Impuesto al Valor Agregado. El nivel de conocimiento en temas tributarios e informáticos es bajo lo cual en función al proceso de devolución hace poco viable que los ancianos ejecuten el proceso.

Existen ancianos satisfechos con el procedimiento pero también existe una proporción de estos que no se encuentran satisfechos frente a las funciones y procedimientos que desempeña la Administración Tributaria, más bien consideran que los procesos de devolución son cada vez más complejos para ellos, lo que imposibilita que accedan a este beneficio por si solos, es decir que requiere ayuda de una tercera persona.

Aunque antes del año 2010 ya estaba vigente el derecho de devolución, en la ciudad de Machala el primer registro es del año 2011 y se incrementó en años posteriores, principalmente el año 2012 y 2013 donde se registran los crecimientos más representativos tanto en montos devueltos como solicitudes.

Los derechos del adulto mayor a nivel mundial se han venido desarrollando a paso lento, pues en los antecedentes se denotó que aunque la Organización de Naciones Unidas promovió varios tratados después de la segunda guerra mundial estos no fueron acogidos y ejecutados de manera efectiva. En Ecuador este proceso fue introducido principalmente por la Ley



del Anciano donde se establecen los Derechos que este grupo de la población tiene desde el año 1991.

Desde el año 2008 en el Ecuador se refleja un cambio positivo con relación al direccionamiento que se le da a la política pública, motivando estratégicamente el bienestar de la población con mayor desigualdad y consagrando acciones directas a los grupos de atención prioritaria dentro de los cuales se involucran a los adultos mayores. Esto creó una vía para que la Ley de Anciano se potencialice en su aplicación y cumplimiento, beneficiando con el goce de sus derechos a las personas de la tercera edad.

Un factor que ha marcado el desarrollo de la política y sistema tributario del Ecuador han sido los cambios y reformas que se han alineado a la realidad del país, a la dinámica económica y a los controles por parte de la Administración Tributaria. Esto ha creado inquietud en los adultos mayores y más cuando no son ellos quienes ejecutan el trámite sino que son ayudados por terceras personas, quienes podrían cometer errores que podrían ocasionar una sanción a las personas de tercera edad por parte del Servicio de Rentas Internas al tomar como defraudación sus errores e inobservancias. Lo que hace que el trámite y proceso de devolución sea poco atractivo tanto para el beneficiario como para el “asesor tributario”.

Es positivo conocer que las devoluciones han aumentado considerablemente en Machala en los últimos años; así como también que son atendidas dentro de los tiempos establecidos legalmente; no obstante un factor preocupante es que el año 2015 el número de peticiones y los montos reintegrados disminuyeron.



4.2. Recomendaciones.

En función a las conclusiones obtenidas, es recomendable:

Promocionar de manera activa por parte del Servicio de Rentas Internas este beneficio tributario, difundiendo y promocionándolo constantemente, de tal manera que los adultos mayores conozcan de este derecho y se cumpla efectivamente la devolución de Impuesto al Valor Agregado (IVA).

Promover una capacitación a las personas o familiares que colaboran al adulto mayor en el proceso de devolución de Impuesto al Valor Agregado (IVA), para que puedan ejecutar el trámite en función a todos los parámetros normativos y reglamentados. Adicionalmente la Administración Tributaria debería extender esta invitación a las asociaciones de jubilados o centros gerontológicos para que todos sus asociados conozcan este derecho a la devolución y lo soliciten.

Automatizar los procesos para acceder a la devolución del Impuesto al Valor Agregado (IVA) directamente al momento de la compra, ejecutando alternativas que permitan que se descuenten estos valores en la transacción. Esto evitaría que la Administración Tributaria ejecute un trabajo posterior de revisión de facturas y mejoraría la satisfacción de los adultos mayores. El Servicio de Rentas Internas podría ejecutar esto similar a lo realizado en las provincias de Manabí y Esmeraldas luego del terremoto del 16 de Abril de 2016, en donde en las facturas emitidas, el cliente puede revisar su descuento de 2 puntos porcentuales en el impuesto al valor agregado.

Así también, otra vía podría ser tal como se aplica con la devolución automática de IVA por pagos con medios electrónicos, de esta forma se podría estimular el uso del dinero electrónico el cual es utilizado en locales comerciales donde venden productos sujetos a la devolución de IVA para personas de la tercera edad.



Realizar controles permanentes por parte del Servicio de Rentas Internas para prevenir e identificar fraudes por parte de los contribuyentes, se debe dejar en claro que es obligación de los adultos mayores ejecutar el proceso de devolución con responsabilidad y honestidad, al margen de la ley.

Definir que son bienes de uso personal y de primera necesidad pues existe desconocimiento, por lo cual sería necesario realizar un reglamento que especifique todos estos factores claves para la devolución de IVA a adultos mayores.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES:

Actividades a desarrollar	Tiempo de Desarrollo			
	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre
Capítulo I	X			
Capítulo II		X		
Capítulo III			X	
Capítulo IV				X
Proceso de aprobación				X



REFERENCIA BIBLIOGRAFICA

- Asamblea Constituyente. (2007). *Ley Reformativa para la Equidad Tributaria* (Registro Oficial N° 242 ed.). (R. Correa, Ed.) Quito, Ecuador.
- Asamblea General de las Naciones Unidas (ONU). (1991). *Principios a favor de las personas de edad* (Primera ed., Vol. Resolución 46/91). New York, Estados Unidos: ONU - Naciones Unidas.
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). '*Constitución de la República del Ecuador*' (Art. 36 ed.). Montecristi: Registro Oficial No. 449.
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución del Ecuador* (Registro Oficial 449 ed.). Quito: Asamblea Nacional Constituyente.
- Barraza, A., & Castillo, M. (2006). *El envejecimiento: Tendencias en Salud Pública: Salud Familiar y Comunitaria y Promoción* (I ed., Vol. Módulo I). Santiago de Chile: Universidad Austral de Chile.
- Carrasco, C. M. (2013). *Normas para la devolución de IVA* (Resolucion nac-dgercgc13-636 RO 113 del 31-10-2013 ed.). Quito, Ecuador: Servicio de Rentas Internas.
- Chain, N. S. (2011). *Proyectos de inversión. Formulación y evaluación 2* (Primera ed.). Santiago de Chile, Chile: Pearson Education.
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). (2009). *Envejecimiento, derechos humanos y políticas públicas* (Segunda ed., Vol. I). (S. Huenchuan, Ed.) Santiago de Chile, Chile: Naciones Unidas.
- Correa, R. (2014). *Reglamento a la Ley Orgánica de Incentivos a la Producción y Prevención del Fraude Fiscal* (Decreto ejecutivo # 539 R/O # 407 ed.). Quito, Ecuador: Servicio de Rentas Internas.
- Correa, R. (2015). *Reforma resolución 2013 SRI* (Resolucion 664 RO 598 ed.). Quito, Ecuador: FUNCIÓN EJECUTIVA ECUADOR.
- Director General del Servicio de Rentas Internas. (2008). *Resolución NAC. DEGER 2008-0G566* (I ed.). (C. Carrasco, Ed.) Quito, Guayaquil.
- Estrella, J. (2016). *Proyecto reduce beneficios para el adulto mayor* (I ed., Vol. I). Quito, Ecuador: El Comercio.
- H. Congreso Nacional. (2006). *Ley del Anciano* (Registro Oficial 376 ed., Vol. Codificación 7). Quito, Ecuador: LA COMISION DE LEGISLACION Y CODIFICACION.
- Honorable Congreso Nacional. (2016). *Ley Orgánica de Regimen Tributario Interno* (Registro Oficial Suplemento 242 - Registro Oficial 500 ed., Vols. Codificación 26, Decreto Ejecutivo 1494). Quito, Ecuador.



- Huenchuan, S. (2011). *Los derechos de las personas mayores* (Módulo 1 ed.). Santiago de Chile, Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Huenchuan, S., & Jaspers, D. (2013). *Los derechos de las persona mayores* (Primera ed.). Santiago de Chile, Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2011). *Fascículos* (I ed., Vol. I). Machal, El Oro, Ecuador: Ecuador en cifras.
- Ley Del Anciano. (2006). *La Comisión De Legislación y Codificación* ((Codificación No. 2006-007) ed.). Quito, Ecuador: H. Congreso Nacional.
- Ministerio de Finanzas del Ecuador. (2015). *Presupuesto General del Estado*. Quito, Ecuador: Ministerio de Finanzas.
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2014). *Agenda de las personas adultas mayores 2012 - 2013* (Segunda ed., Vol. I). (C. D. Soliz, Ed.) Quito, Ecuador: Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo.
- Naciones Unidas. (2013). *Plan de Acción Internacional de Madrid sobre el Envejecimiento y la Declaración Política* (Segunda ed., Vol. 2). New York, Estados Unidos: Departamento de Información Pública ONU.
- Noboa, B. G. (2002). *Reglamento para la Aplicación de los Beneficios Tributarios a favor del Anciano correspondientes a Impuestos Fiscales* (REGISTRO OFICIAL No. 623 ed.). Quito, Ecuador.
- Otálora, U. C. (2009). *Economía fiscal* (Segunda ed.). La Paz, Bolivia: Plural editores.
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2013). *Plan Nacional del Buen Vivir* (I ed.). (R. Correa, Ed.) Quito, Ecuador: CONSEJO NACIONAL DE PLANIFICACIÓN.
- Servicio de Rentas Internas. (2013). *Servicio de Rentas Internas (S.R.I.)*. Obtenido de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/home>
- Servicio De Rentas Internas. (2015). *La Función Del IVA irá en función de la Discapacidad* (I ed.). Quito, Ecuador: Expreso.
- Servicio de Rentas Internas. (2015). *Proceso de Devolución al IVA de personas adultos mayores* (I ed., Vol. I). Quito, Ecuador: SRI informa.
- Servicio de Rentas Internas. (2016). *Base Legal tributaria para adulto mayor* (I ed., Vol. I). Quito, Ecuador: Centro de Estudios Fiscales.
- Servicio de Rentas Internas. (2016). *Devolución de Impuesto al Valor Agregado Adultos Mayores* (107012016033653 ed.). Machala, Ecuador: Planificación y Control de Gestión.
- Servicio de Rentas Internas. (2016). *El Impuesto al Valor Agregado (IVA)* (I ed., Vol. I). Quito, Ecuador: Centro de Estudio Fiscales CEF.
- Servicio de Rentas Internas. (2016). *Limitación en devolución de IVA para adulto mayor* (I ed., Vol. I). Guayaquil: El Universo.



Villela, L., Lemgruber, A., & Jorratt, M. (2010). *Gastos Tributarios: La Reforma Pendiente* (Primera ed.). Santiago de Chile, Chile: CEPAL.org.

ANEXOS

ANEXO 1: FOTOS EVIDENCIAS DE ENCUESTAS





